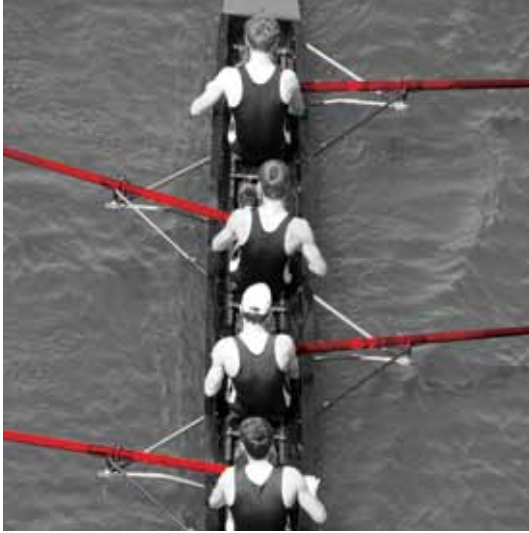
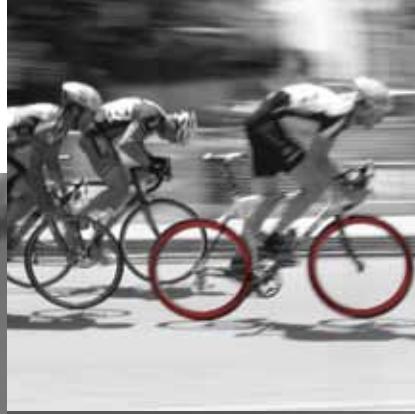


TSKB

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası
www.tskb.com.tr



2012 Faaliyet Raporu



26.03.2013 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış, Banka Esas Sözleşmesine göre Toplantı Başkanlığı teşkili ve toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
2. Banka'nın 2012 yılı hesap ve muamelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı ve Denetçi ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi,
3. Banka'nın 2012 yılı bilanço ve kar zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması,
4. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin ibrası,
5. Dağıtılacak karnı tespit ve tevzii hususunda karar alınması, temettü dağıtım tarihinin tespiti,
6. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek tahsisatın tespiti,
7. Yıl içinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılan üyelerin yerine yapılan yeni üye seçimlerinin ve önerilen Bağımsız Üyenin onaya sunulması, üyelerin şirket dışında aldığı görevler ve gerekçesinin pay sahiplerinin bilgisine sunulması.
8. Bağımsız Denetleme Kuruluşu'nun seçilmesi,
9. Esas Sözleşme tadil metninin Genel Kurul'un onayına sunulması,
10. Yıl içinde yapılan bağışların bilgiye sunulması ve 2013 yılında yapılacak bağışların üst sınırının belirlenmesi,
11. Banka'nın Kar Dağıtım Politikası'nın Genel Kurul'un onayına sunulması,
12. Banka Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usullerine İlişkin İç Yönerge'nin onaya sunulması,
13. Banka'nın Ücretlendirme Politikası'nın Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
14. Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanununun 395. ve 396. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi,
15. Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.7. maddesinde yer alan işlemler hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,

İÇİNDEKİLER	Sayfa No		
Kurumsal Profil	1	Şirket Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler	43
Misyon, Vizyon, Güç Kaynakları, Hedefler	3	Denetim Şirketinin Faaliyet Raporu Hakkındaki Görüşü	44
Sermaye Yapısı ve Önemli Göstergeler	4	Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler	46
TSKB'nin Kilometre Taşları ve Getirdiği "İlk"ler	6	Üst Yönetim	50
Ödüller	8	Organizasyon Şeması	52
TSKB'nin Ürün ve Hizmet Gamı	9	Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile	52
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	10	Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile Denetim Komitesi	54
Genel Müdür'ün Mesajı	13	Üyelerinin Ad ve Soyadları	54
Ekonomik Gelişmeler: Küresel Ekonomi, Görünüm, Trend ve Tahminler, Türkiye Ekonomisi, Görünüm, Trend ve Tahminler	18	Özet Yönetim Kurulu Raporu	55
2012 Yılına Değerlendirilmesi: Stratejiler, Kazanımlar ve Öngörüler	24	İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	56
Kurumsal Sosyal Sorumluluk, Deneyim ve Uzmanlık Paylaşımı	34	Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik	56
TSKB'nin İşitirakleri	40	Kapsamında Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin	57
Ana Sözleşme'de yıl içinde yapılan değişiklikler	42	Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler	57
		Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	58
		2012 Yılı Denetçi Raporu	73
		Kâr Dağıtım Hakkında Teklif	74
		İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2012 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme	75
		Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu	79
		Konsolide Olmayan Mali Tablolar	86
		Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme	174
		Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	175
		Kredi Derecelendirme Notları	177
		Başlıca Göstergeler ve 5 Yıllık Döneme İlişkin Özetler	177
		Konsolide Bağımsız Denetim Raporu	179
		Konsolide Mali Tablolar	186
		TSKB Hissesinde 2012 Yılı Performansı	288
		İletişim	

BÖLÜM I

Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır.

Kurumsal Profil

Türkiye'nin özel sermayeli ilk kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB), paydaşları için değer üretmeye ve makroekonomik kalkınmaya katkıda bulunmaya devam etmektedir. 63 yıllık köklü bir geçmişe sahip olan TSKB, Türkiye'nin ekonomik potansiyeline odaklı kurumsal stratejiler üreterek orta ve büyük ölçekli yatırım projelerine uzun vadeli kaynak sağlamanın yanı sıra müşteriye özel danışmanlık ve aracılık hizmetleri ile ekonominin gelişimine de katkıda bulunmaktadır.

1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir. TSKB, orta ve uzun vadeli kaynaklara ulaşmada gösterdiği başarıyı bu kaynakların dağıtımındaki performansıyla taçlandırmaktadır. Banka, enerji sektörü başta olmak üzere birçok farklı iş alanında gerçekleştirilen proje finansmanları, şirket satın alma ve birleşmeleri ile kurumsal yapılanma faaliyetlerine finansman ve danışmanlık desteği vermektedir. TSKB ayrıca, sermaye piyasası aracılık faaliyetleri, portföy yönetimi ve finansal kiralama (leasing) iş kollarında da müşterilerine katma değeri yüksek hizmetler sunmaya devam etmektedir.

TSKB, kuruluş sürecinde önemli bir rol oynamış olan Dünya Bankası başta olmak üzere birçok uluslararası finansal kuruluş ile güçlü ilişkiler sürdürmektedir. TSKB bu yapısıyla global pazarda en çok tanınan Türk markaları arasında yer almaktadır.

TSKB, verdiği tüm kredilerde ve yatırım projesi finansmanlarında çevresel risk faktörünü kurumsal kültürünün temel bir unsuru olarak içselleştirmektedir. ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Standardı'na sahip ilk Türk bankası olan TSKB, sanayi ve hizmet sektörüne sunduğu yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredileri ile Türkiye'de çevre temalı projelere en çok imza atan bankadır. TSKB'nin sürdürülebilir bankacılık misyonu, sadece kaynak dağıtımında değil sosyal sorumluluk ve toplumsal duyarlılığı artırma projelerinde de ciddi bir şekilde uygulanmaktadır.

Hisselerinin %50'si Türkiye İş Bankası Grubu şirketlerine ait olan TSKB'nin %39,2 oranındaki hissesi de İMKB Ulusal Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir. Banka, faaliyetlerini İstanbul'daki merkezi, Ankara ve İzmir'deki şubeleri aracılığıyla yürütmektedir. Türk bankacılık sektöründe birçok alanda öncü olan TSKB reel sektöre kullandığı kredilerle kredi portföyünü toplam 7 milyar TL'ye yaklaştırmıştır. Bankanın toplam aktifleri ise 2012'de 10,3 milyar TL'ye ulaşmış durumdadır.

TSKB, kurumlara orta-uzun vadeli krediler sağlayarak Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasını destekliyor.

Kurumsal Profil

Sürdürülebilir bankacılıkta öncü

TSKB, sürdürülebilir bankacılık kavramının “kurumsal yönetim”, “çevre” ve “sosyal sorumluluk” kriterlerini bankacılık hizmetlerine başarıyla uyarlamış ilk Türk bankasıdır. Sürdürülebilir bankacılıkta öncü ve lider olan TSKB; finansal performans ile uyumlu, çevresel ve sosyal duyarlılık gösteren, uzun vadeli bir iş modeli uygulamaktadır.

TSKB bugüne kadar sürdürülebilir bankacılık çerçevesinde birçok başarıya imza atmıştır:

- Çevre ve yenilenebilir enerji projelerinin finansmanında öncü ve lider olan TSKB, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, çevre kirliliğini önleme ve kaynak tasarrufu temalı sürdürülebilir kalkınma projelerini desteklemektedir.
- TSKB tüm hizmet binalarında yenilenebilir enerji kullanılmaktadır.
- 2007 yılında Türkiye'nin ISO 14001 Çevre Yönetim Belgesi'ni alan ilk ve tek Türk sermayeli bankası olmuştur.
- 2006 yılından itibaren karbon ayak izini hesaplayan TSKB, 2008 yılından bu yana karbon ayak izini silen tek Türk bankası durumundadır.
- 2009'da Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'ne (UNEP FI) üye olan ilk banka olmuştur.
- 2009'da Global Reporting Initiative (GRI)'e kurumsal paydaş olarak iştirak etmiş ve

GRI ilkelerini raporlarında uygulamaya başlamıştır.

- TSKB, 2010'da Karbon Saydamlık Projesi'ne taraf olmuştur.
- TSKB, 2010'da BM Küresel İlkeler Sözleşmesi'ni imzalamıştır.
- 2011'de “Su Saydamlık Projesine” imza atan ilk iki finansal kuruluşun biri olmuştur.
- Doğu Avrupa ülkeleri kategorisinde Financial Times - International Finance Corporation (IFC) “Yılın Sürdürülebilir Bankacılık Ödülü”nü, 2008, 2009 ve 2010 yıllarında üç kez üst üste kazanmıştır.
- TSKB 2007 yılından beri sosyal sorumluluk projeleri ile toplumsal çevre bilinci oluşturulmasına öncülük etmektedir.
www.cevreciyiz.com | cevreciyiz.TV
- Enerji verimliliği web sitesi “www.tskbenerjiverimliliği.com”u Haziran 2011'de açmıştır.
- Türkiye'de uluslararası kriterlerle tam uyumlu sürdürülebilirlik raporlaması yapan ilk banka olan TSKB, 2008 - 2009 1. Yarıyıl (GRI, C seviyesi) ve 2009 2. Yarıyıl - 2010 (GRI, B seviyesi) olmak üzere iki rapor yayınlamıştır. Banka'nın 2013'te yayınlanacak üçüncü raporunda, 1,5 yıllık raporlama döneminden 2 yıllık raporlama dönemine geçilerek, 2011 - 2012 performansına yer verilecektir.
- 2012 yılında iklim değişikliğinin kaynak

TSKB, sürdürülebilir bankacılık kavramının kriterlerini tüm hizmetlerine uyarlayarak sektöründe model oluşturmuştur.

kullanımı ve üretim gibi faaliyetlerde neden olacağı değişiklikler kapsamında, dünya atmosferindeki sera gazı değişimlerinin sınırlandırılması amacı ile hazırlanmış bir standart olan ISO 14064-1 sertifikasını da almaya hak kazanan TSKB, bu sertifikayı bankacılık sektöründe alan ilk kurum olmuştur.

Vizyon ve Misyonumuz

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasında öncü banka olma vizyonu ile hareket eden TSKB, faaliyetlerini bu vizyona uygun olarak gerçekleştirmektedir. TSKB'nin misyonu aşağıdaki başlıklarla özetlenebilir:

- Girişimcilere orta ve uzun vadeli finansman sağlamak,
- Türkiye'de yatırım yapacak yabancı sermayeye en iyi yerel iş ortağı olarak destek vermek,
- Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesinde sürekli rol almak,
- Müşterilerimize özgün ve yaratıcı bankacılık çözümleri ve aracılık hizmetleri sunmak,
- Çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza artan oranda katma değer yaratmak,
- Çevreye saygılı bir bakış açısıyla sürdürülebilir bankacılık uygulamalarında öncü olmak.

Güç kaynaklarımız

- Güçlü sermaye yapısı ve güçlü ortaklar,
- Uluslararası ve uluslar üstü fon sağlayıcı finans kuruluşları nezdinde güvenilir bir kurum ve tercih edilen bir iş ortağı olmak,
- Düşük maliyetli, uzun vadeli fonlara erişme ve bu fonları kullandırmadaki yetkinlik,
- Uluslararası bankacılık ve finans standartlarında deneyim ve bilgi

birikimine sahip profesyonel ve uzman insan kaynağı,

- Düşük operasyonel maliyetlerle geniş müşteri ağına ulaşma gücü,
- Güvenli ve çağdaş teknolojik altyapı.

Hedeflerimiz

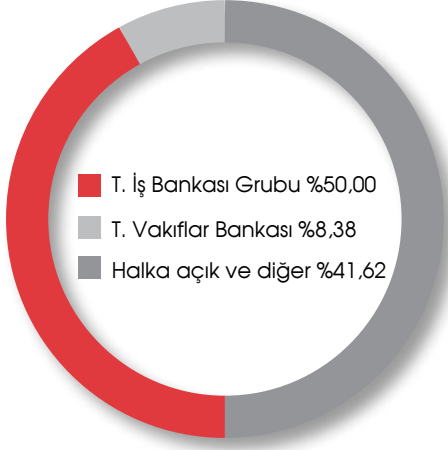
TSKB'nin kurumsal hedefi, ana iş sahalarını oluşturan kurumsal krediler, proje finansmanı ve yatırım bankacılığı alanlarındaki güçlü konumunu ve karlılığını artırarak ileriye taşımaktır. TSKB, son yıllarda uygulamaya koyduğu proaktif iş stratejileri ile bu hedefine ulaşmıştır.

- Önümüzdeki yıllarda, TSKB ekonomiyeye artan oranda kaynak aktarmaya ve Türk özel sektörünü desteklemeye kesintisiz olarak devam edecektir.
- Ülkemizde gerçekleştirilen en büyük özelleştirmeler, kurumsal finansman işlemleri, şirket satın alma ve birleşme çalışmalarının değişmez adresi olan TSKB, önümüzdeki yıllarda da bu piyasalarda en aktif oyuncularından biri olmaya devam edecektir.
- TSKB, Türkiye'nin ihtiyacı olan sürekli ekonomik büyümeye katkıda bulunacak kaynağı yaratmak adına müşterilerine piyasanın en cazip finansman olanaklarını sunmayı kendine amaç edinmiştir. Banka, bu kapsamda uluslararası finans kuruluşları ve bankalar ile olan köklü iş birliğini artırarak sürdürmektedir.
- ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemleri sertifikasına sahip ilk Türk sermayeli banka olması, karbon ayak izini silmesi, sürdürülebilirlik raporu yayınlaması gibi ilkleri ve sosyal sorumluluk projeleri ile TSKB, sürdürülebilir bankacılık alanında öncülüğe devam edecektir.

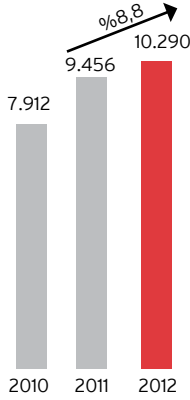
**Sürdürülebilir
kalkınmayı
destekleyen TSKB
ülkenin ekonomik
büyümesine
sürekli katkı
sunmayı
hedeflemektedir.**

Sermaye Yapısı ve Önemli Göstergeler

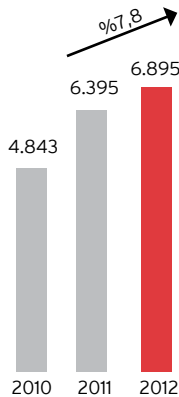
Ortaklık Yapısı



Toplam Aktifler (milyon TL)



Krediler Portföy Büyüklüğü (milyon TL)



Türkiye İş Bankası Grubu

Türkiye İş Bankası Grubu	%50,00
T. İş Bankası A.Ş.	%40,52
Camiş Yatırım Holding A.Ş.	%5,80
Milli Reasürans Türk A.Ş.	%1,90
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	%0,89
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi A.Ş.	%0,89
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	%8,38
Halka Açık Kısım ve Diğer Ortaklar	%41,62
Toplam	%100,00

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

Yükselen ekonomik performans

Güçlü sermaye yapısı ve uluslararası kaynaklarıyla kurumsal yeteneklerini doğru bir şekilde birleştiren TSKB, Türkiye ekonomisine katma değer yaratmaya devam etmektedir. Piyasadaki kısa süreli dalgalanmaları disiplinli çalışma karakteri ve uzun vadeli kaynakları sayesinde bir fırsata dönüştüren TSKB, güçlü kurumsal müşterileri, etkili hizmet modeli ve başarılı risk yönetimi uygulamalarıyla 2012 yılında da hedeflerine ulaşmıştır.

TSKB, proje finansmanından şirket birleşmelerine kadar birçok kulvardaki farklı ürün ve hizmetleriyle müşterilerine hizmet vermeye devam etmiştir. Köklü bir geçmişe ve güçlü bilgi birikimine sahip olan TSKB, menkul kıymetler, hazine ve

portföy yönetimi alanlarında kurumsal ve bireysel müşterilerine verdiği hizmetlerle yatırım bankacılığındaki konumunu da güçlendirmiştir.

Türk sanayisinin sürdürülebilir ekonomik kalkınma hedefine ve yerli-yabancı yatırımcılara kararlı bir şekilde destek vermeye devam eden TSKB, kalkınma ve yatırım bankacılığındaki öncü ve lider konumunu 2013'te de güçlendirmeye devam edecektir.

Fitch Ratings'den yüksek not

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, gerçekleştirmiş olduğu yıllık kredi notu değerlendirmesi sonrası 14 Aralık 2012 tarihinde TSKB'nin kredi notunu yatırım yapılabilir seviyeye yükseltmiştir.

Başlıca Göstergeler

(milyon TL)	2009	2010	2011	2012
Aktif Büyüklüğü	6.905	7.912	9.456	10.290
Krediler Portföyü	3.955	4.843	6.395	6.895
Özkaynaklar	1.041	1.264	1.366	1.755
Net Kâr	175	212	255	307

(%)	2009	2010	2011	2012
Ortalama Özkaynak Verimliliği	19,5	18,4	19,4	19,7
Ortalama Aktif Verimliliği	2,7	2,9	2,9	3,1
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	24,9	22,7	19,1	20,4

TSKB'nin "Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Kredi Notu" "BBB-" olup "Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Kredi Notu" ise "F3" seviyesindedir. Notların görünümü "Durağan"dır. "Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu" "AAA", "Destek Notu" ise "2" seviyesindedir.

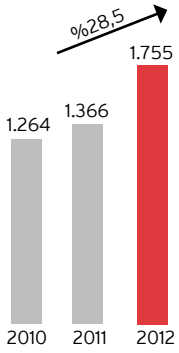
Moody's Investors Service Inc.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 3 Temmuz 2012'de TSKB'nin "Ba1" olan ve görünümü "pozitif" olan "Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu"nu "Baa3"e yükselterek yatırım yapılabilir seviyeye getirmiştir. Notun görünümünü

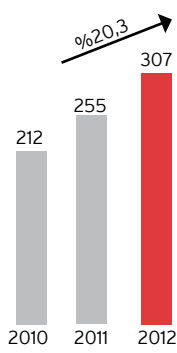
"durağan" olarak belirlemiştir. "Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu"nu da "NP"den "P-3"e yükselterek yatırım yapılabilir seviyeye çıkarmıştır. "D+" olan "BFSR" destek almadan idame etme notunu teyit etmiş olup "Uzun Vadeli Yerli Para Kredi Notu"nu ve "Kısa Vadeli Yerli Para Kredi Notu"nu yatırım yapılabilir seviyede tutarak sırasıyla "Baa2"den "Baa3"e, "P-2"den "P-3"e revize etmiştir. "

TSKB'nin kredi derecelendirme notları 173. sayfada detaylı olarak sunulmuştur.

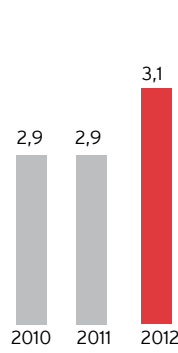
Özkaynaklar (milyon TL)



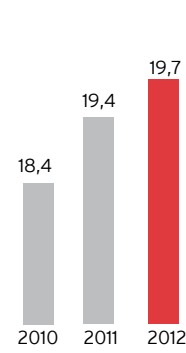
Net Kâr (milyon TL)



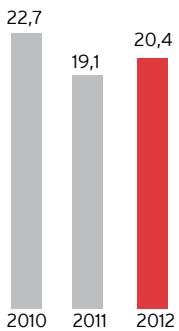
Ortalama Aktif Verimliliği (%)



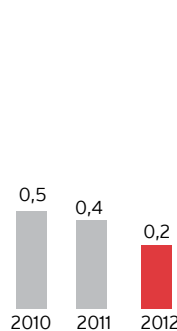
Ortalama Özkaynak Verimliliği (%)



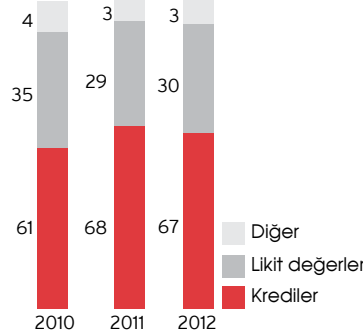
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)



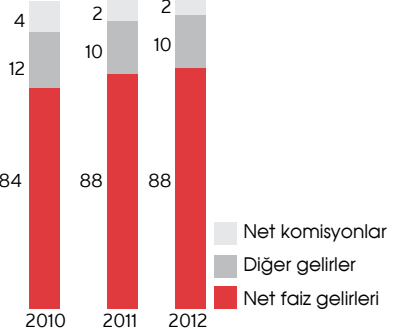
Takipteki Krediler Oranı (%)



Aktif Kompozisyonu (%)



Gelir Dağılımı (%)



TSKB'nin Kilometre Taşları

1950'li yıllar TSKB kalkınma ve yatırım bankacılığı misyonuna uygun olarak özel sektöre kilit derecede önemde hizmetler sunmaya başlamıştır. Bu kapsamda Banka, proje bazında orta-uzun vadeli kredi temini, proje sponsorlarına teknik danışmanlık ve sermaye piyasasının kurulmasına yönelik ilk etüt, öncülük ve inisiyatiflerde önemli görevler üstlenmiştir.

Aynı yıllarda TSKB, ithalat için gerekli döviz kredisi olarak verebilen tek banka ve Marshall yardım fonundan serbest kalan dövizin peşin para ile satışına aracılık eden tek kurum olarak faaliyet göstermiştir.

1960'lı yıllar TSKB, şirket bonolarının ihracı, yüklenimi ve garantörlüğü ile hisse senedi portföyünden ilk halka arz çalışmalarını gerçekleştirmiştir. Banka, aynı yıllarda Türkiye'de hesap ve kayıtları uluslararası bağımsız bir denetim kuruluşu tarafından denetime tabi tutulan ilk kurum olmuştur.

IFC'nin (Dünya Bankası'nın bir yan kuruluşu) bir iştiraki olan TSKB, Türkiye'nin sanayileşmesinde de önemli roller üstlenmiştir. İlk Türk otobüsü, ilk Türk otomobili, otomobil lastiği, LPG gaz tüpü, yüksek gerilim kablosu, pil, karton, plastik ve akrilik elyaf gibi çok farklı ürün TSKB'nin kredi desteği ile hayat bulmuştur.

1970'li yıllar Banka, gelişmekte olan bölgelere özel sermaye yatırımı teşviği faaliyetlerinde rol almıştır. Kendisine ait ilk uzun vadeli tahvil ihracını aynı dönemde tamamlayan TSKB, Avrupa pazarından orta vadeli sendikasyon kredileri aracılığıyla ilk fon teminini aynı dönemde gerçekleştirmiştir. Banka, 1970'li yıllarda bir ilke daha imza atarak sanayi ve hizmet sektörlerine dair büyük çaplı araştırma hizmetleri de sunmaya başlamıştır.

1980'li yıllar TSKB'nin kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında özel sektöre kaynak aktarma faaliyetleri tüm hızıyla devam etmiştir. Bu dönemde TSKB'nin uluslararası ilişkilerinde çok önemli açılımlar yaşanmıştır: Japon sermaye piyasasında bonolarını (Samurai bonds) başarıyla ihraç etmiş, Avrupa ve Japon finans kuruluşlarıyla ilişkilerini çeşitlendirerek yeni kaynaklar sağlamıştır. Banka, bu yıllarda Türkiye Özelleştirme Master Planı'nın hazırlanmasında görev almış ve kamuya ait çimento fabrikalarına özelleştirme danışmanlığı hizmeti sunmuştur.

1990'lı yıllar TSKB'nin yatırım bankacılığı alanındaki etkinliği pekişmiştir. Aynı dönemde Banka'nın uluslararası bankalarla olan işbirliği gelişmeye ve çeşitlenmeye devam etmiştir. Uluslararası finans kurumları ile uzun vadeli döviz ve faiz swap anlaşmaları imzalanmıştır; Özbekistan'da Avrupa Yeniden Yapılanma ve Kalkınma Bankası (EBRD)'na danışmanlık hizmeti verilmiştir. 1990'lı yıllar, aynı zamanda, TSKB'nin başarılı halka arz çalışmalarına imza attığı bir döneme işaret etmektedir. Türkiye'de tezgah üstü tahvil ve hisse senetleri piyasalarının kuruluşuna öncülük eden Banka, İMKB'nin faaliyete geçmesiyle beraber bu alandaki etkinliğini artırmış ve sermaye piyasalarının lider kurumlarından biri olarak çalışmalarına devam etmiştir.

2000'li yıllar TSKB'nin sürdürülebilir bankacılık yolculuğu ivme kazanmıştır. Uluslararası arenadaki bilinirliğini artırmayı hedefleyen TSKB, uluslararası sendikasyon ve murabaha piyasalarından ilk borçlanmasını bu dönemde gerçekleştirmiştir. Aynı yıllarda Banka, çevreyi korumanın büyük önem kazandığı bir dünyada ilk "çevre temalı" kredi çalışmalarını başlatır. TSKB, kurumsal müşterilerini doğrudan kredilendirmenin yanı sıra "APEX Bankacılığı" kapsamında ticari bankalar ve finansal kiralama şirketleri aracılığıyla dolaylı fonlama çalışmalarına da 2000'lerde başlamıştır.

ISO 14001 sertifikasını alarak Çevre Yönetim Sistemi kuran ilk Türk bankası olmuştur. Financial Times - IFC ortaklığında düzenlenen Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri kapsamında üç yıl üst üste ödüle layık görülmüştür. Aynı dönemde Türkiye'nin ilk karbon nötr bankası olmuştur. Önemli bir adım daha atarak, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI)'ne üye olarak çevreye ve sürdürülebilir kalkınmaya duyarlı uluslararası kuruluşlar arasındaki yerini almıştır. Global Compact taahhüdünü imzalamıştır.

2010'lu yıllar Düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde, 2012 yılsonu itibarıyla kullanılan yenilenebilir enerji temalı proje finansmanı sayısı toplam 97 adede ulaşmıştır. 2009 itibarıyla kredi kapsamına alınan enerji verimliliği konusunda ise enerjiyi yoğun olarak kullanan birçok sektörde 2012 yılsonuna kadar 27 adet proje finanse edilerek hem ülke ekonomisine hem de Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş hedefine katkı sağlamıştır.

Banka, 2010 yılının hemen başında Türkiye'de bankacılık sektöründe yayınlanan, GRI onaylı ilk sürdürülebilirlik raporunu paydaşlarına sunmuştur.

Son dönemde hızlanan küreselleşme her alanda olduğu gibi sermaye piyasalarında da kendini göstermiştir. Bu süreçte ürün çeşitliliği hızla artarken, özellikle son küresel krizle birlikte rekor seviyelerde azalan faizler yeni getiri fırsatlarının ortaya çıkmasını sağlamıştır. Anapara korumalı ve garantili ürünler ile yatırımcılara hem yerel, hem de uluslararası piyasalarda çok yönlü alternatif yatırım imkanları sunulmaya başlanmıştır. TSKB bu alanda geliştirdiği ve yatırımcılara sunduğu yenilikçi ürünler ile Türkiye'de önemli ilklere imza atmış ve anapara garantili fonlar Banka'nın ürün gamındaki yerini almıştır.

TSKB, aynı dönemde elektrik dağıtımı özelleştirmelerinde, satın alma finansmanı çalışmalarında ve halka arzlarında aktif rol oynamıştır.

TSKB, Türkiye'nin ilk özel sermayeli kalkınma ve yatırım bankasıdır ve tarihi boyunca özel sektörün gelişmesinde kilit roller oynamıştır.

1950'ler

- Proje teknik danışmanlık hizmetleri
- Özel sektör projelerinin orta ve uzun vadeli finansmanı

1960'lar

- TSKB garantili kurumsal tahvil ihraçları
- TSKB yatırım portföyünden vadesine az kalmış tahvillerin halka arzı
- Uzun vadeli TSKB tahvillerinin ihracı
- TSKB yıllık bilançolarının bağımsız denetime açılması

1970'ler

- Az gelişmiş bölgelerde özel yatırımın teşviki
- Avrupa pazarından orta vadeli sendikasyon kredisi yoluyla fon temini
- Sanayi ve hizmet iş kollarında detaylı sektörel araştırmalar

1980'ler

- Türkiye ekonomisi kısa vadeli ekonometrik modelinin hazırlanması
- Türk finansal sektörünün nakit akış modelinin hazırlanması
- Riski hedge edilmiş yabancı para yatırım kredileri
- Uluslararası sermaye piyasalarında TSKB tahvil ihracı
- Farklı sektörlerde üretici anketleri
- Avrupa ve Japon finans kuruluşlarından sağlanan ihracat sigorta kredileri
- Tekstil ve diğer sektörlerde uluslararası uzmanlarla iş birliği halinde danışmanlık hizmetleri
- Kamu çimento fabrikaları özelleştirme danışmanlığı
- TSKB kısa vadeli tahvillerinin ihracı/TSKB

garantili müşteri tahvillerinin pazarlaması

- Türkiye'nin ilk özelleştirme master planı
- Kesin garantili ilk şirket hisse ihracı
- İslam Kalkınma Bankası kredi ilişkisi

1990'lar

- Yabancı bankalar ile uzun vadeli yabancı para ve swap anlaşmaları
- Bankacılık sektörüne orta vadeli, değişken faiz bazlı orta vadeli TL krediler
- EBRD'ye Özbekistan'da danışmanlık hizmetleri
- Avrupa Yatırım Bankası tarafından sağlanan Risk Sermaye Fonu'nun yönetimi
- Dünya Bankası destekli gönüllü "Risk Yönetimi İncelemesi"

2000'ler

- "Daha sağlıklı bir çevre" için sağlanan kredi limiti
- Sermaye Piyasası lisanslı ilk banka gayrimenkul değerlendirme şirketinin kurulması
- İstanbul Yaklaşımı'na sekreteryaya hizmetleri
- Risk bazlı kredi fiyatlandırma modeli
- Fransız Kalkınma Ajansı'ndan kredi sağlayan ilk Türk bankası
- Avrupa Yatırım Fonu (EIF)'na ortak olan ilk ve tek Türk bankası
- ISO 14001 sertifikası alan ilk Türk sermayeli banka
- Karbon ayak izini hesaplayan ve silen ilk Türk bankası
- 2008, 2009, 2010'da Financial Times ve International Finance Corporation tarafından düzenlenen yarışmada "Doğu Avrupa'da Yılın Sürdürülebilir Bankası" seçilen ilk ve tek Türk bankası

2010'lar

- GRI onaylı sürdürülebilirlik raporu yayımlayan ilk Türk bankası
- UNEP FI ve Global Compact üyeliği
- Uzun Vadeli Yatırımcılar Kulübü (Long-Term Investors' Club - LTIC) üyeliğine kabul edilen ilk ve tek Türk bankası
- 2009-2012 yılları arasında 16 adet tematik yatırım fonlarının ihracı
- Türkiye'de tarıma dayalı sanayiye yönelik KOBİ projelerinin finansmanını öngören ilk EBRD kredisinin sağlanması.
- ISO 14064-1 Sera Gazı Verifikasyonu Sertifikası'nı almaya hak kazanan ilk Türk bankası
- Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için İslam Kalkınma Bankası ile kısıtlı mudaraba anlaşması imzalanması.
- Uluslararası Kalkınma Finans Kulübü (International Development Finance Club-IDFC) kurucu üyeliği

Ödüller

TSKB, 2010-2011 ve 2012 yıllarında üst üste en yüksek üç kurumsal yönetim derecelendirme notuna sahip kuruluş arasına girmeyi başarmıştır.

Çevre ve sürdürülebilir bankacılık kavramlarını yönetim ve iş felsefesinin temellerinden biri olarak benimseyen ve Sürdürülebilirlik Raporları ile 2008-2010 yılları arasında üç kez IFC ve Financial

Times tarafından ödüllendirilen TSKB, 2012 yılında da Astrid Awards tarafından Bronz Ödül'e layık görülmüştür. Kurumsal yönetim ve yasalara tam uyumu, bankacılığın sorumlu bir anlayışla icrasında

önemli bir temel taşı olarak kabul eden Banka, bu alandaki başarısını ise üç yıldır üst üste Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği'nden aldığı ödüllerle taçlandırmayı sürdürmektedir.

1997

- Emerging Markets Investor Magazine "Türkiye'nin En İyi Araştırma Kurumu"
- Euromoney - "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası"

1998

- Thomson Bankwatch - "Gelişmekte olan ekonomiler içerisinde bir bankaya verilen en yüksek derecelendirme"
- Euromoney - "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası"

1999

- Euromoney - "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası"

2004

- Euromoney - Awards for Excellence "Best Local Partner - En İyi Yerel İş Ortağı"

2005

- Euromoney - Awards for Excellence "Best M&A - En İyi Şirket Birleşme ve Devralma"

2008

- Euromoney - "European Renewables Geothermal Deal of the Year" - Gürmat Projesi
- Euromoney - Euromoney Project Finance Deal of the Year - "Yılın Proje Finansmanı" - Mersin Limanı Projesi
- PFI - Infrastructure Deal of the Year "Yılın Altyapı Projesi Finansmanı" - Mersin Limanı Projesi

2010

- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD), 4. Kurumsal Yönetim Zirvesi "1. Kurumsal Yönetim Ödülleri/En Yüksek 2. Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notuna Sahip Kuruluş"
- Euromoney - "European Hydro Power Deal of the Year" - Boyabat Barajı ve HES Finansmanı
- Euromoney - "European Utilities Deal of the Year" - Uludağ Elektrik Dağıtım A.Ş. (UEDAŞ) ve Çamlıbel Elektrik Dağıtım A.Ş. (ÇEDAŞ) Hisselerinin Satın Alım Proje Finansmanı

2011

- EMEA - Finance 2010 Avrupa Bankacılık Ödülleri - "Best Equity House in Turkey Ödülü"
- TIREC 2011 Zirvesi - Türkiye Rüzgar Enerjisi Ödülleri - "En İyi Çözüm Ortağı Ödülü"
- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD) 5. Kurumsal Yönetim Zirvesi "2. Kurumsal Yönetim Ödülleri/En Yüksek Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notuna Sahip Kuruluş"
- Stevie İş Ödülleri - "Yüksek Onur Ödülü" 2010 Basılı Faaliyet Raporu
- 9. Altın Örümcek Web Ödülleri - "TSKB Kariyer Atölyesi web sitesi (www.tskbkariyeratolyesi.com) - Eğitim Kategorisinde En İyi 3. Web Sitesi"
- Project Finance Deals of the Year 2011 "European Transport Privatization Deal of the Year-İDO"

2012

- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD) - 6. Kurumsal Yönetim Zirvesi, 3. Kurumsal Yönetim Ödülleri/En Yüksek 3. Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notuna Sahip Kuruluş
- Astrid Awards - "Bronz Ödül - TSKB Kasım 2011 Sürdürülebilirlik Raporu"
- Stevie Awards - Bronz Ödül - Basılı Faaliyet Raporu

TSKB'nin Ürün ve Hizmet Gamı

TSKB müşterilerine, 63 yıllık bilgi birikimi ve deneyiminin ışığında geliştirdiği zengin bir ürün ve hizmet gamı sunmaktadır.

- Orta ve uzun vadeli kredilendirme ve proje finansmanı
 - Kapsamlı danışmanlık hizmetlerini içeren kurumsal finansman
 - Bireysel ve kurumsal yatırımcılara yönelik sermaye piyasaları aracılık hizmetleri
- TSKB'nin ana iş kollarını oluşturmaktadır.

Kurumsal müşteriler	Kredilendirme ve Proje Finansmanı <ul style="list-style-type: none">• Kurumsal krediler• Proje finansmanı	<p>TSKB'de kredilendirme iki kanal üzerinden yapılmaktadır:</p> <ul style="list-style-type: none">• doğrudan kredilendirme• dolaylı kredilendirme (APEX bankacılığı) <p>TSKB, doğrudan kredilendirme faaliyetleriyle büyük kurumsal şirketlerden KOBİ'lere kadar çeşitlilik gösteren müşterilerinin yatırım projelerini finanse etmektedir.</p> <p>TSKB'nin proje finansmanı yetkinliği son yıllarda büyük önem kazanmış olup özellikle enerji projelerinin finansmanı için geliştirilen bir yapı konumundadır.</p> <p>Yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve çevre kredileri TSKB'nin ürün gamında önemli bir yere sahiptir.</p> <p>TSKB, dolaylı kredilendirme çalışmaları (APEX bankacılığı) ile Türkiye ekonomisinin kılcak damarlarını oluşturan çok sayıda KOBİ'ye ulaşmakta ve kaynak aktarmaktadır.</p>
Kurumsal Finansman <ul style="list-style-type: none">• Hisse senedi halka arzları• Özelleştirme danışmanlığı• Şirket evlilikleri• Varlık alım ve satımları• Borçlanma aracı ihraçları• Stratejik danışmanlık	<p>TSKB, Türkiye'de kurumsal finansman alanında rakipsiz bir güvenilirliğe ve prestije sahiptir. Banka, 1960'lı yıllardan itibaren gerçekleştirdiği öncü projelerle bu işkolunun liderlerinden biri konumuna gelmiştir.</p> <p>Türkiye'nin ilk özelleştirme master planından ülkemizde gerçekleştirilen kesin garantili ilk şirket hisse halka arzına kadar çeşitlilik gösteren sayısız "ilk"e imza atmış olan TSKB, günümüzün dinamik piyasa koşullarında kurumsal finansman alanının en çok tercih edilen çözüm sağlayıcılarından biri olarak kabul edilmektedir.</p> <p>TSKB, bu kapsamda şirket evliliklerinden tahvil ihracına, stratejik danışmanlıktan halka arza kadar farklılık gösteren alanlarda kamu-özel ya da yerli-yabancı ayırımı yapmadan geniş bir müşteri kitlesine hizmet vermektedir.</p>	
Bireysel ve kurumsal müşteriler	Sermaye Piyasası Aracılık Faaliyetleri ve Portföy Yönetimi <ul style="list-style-type: none">• Yatırım fonları• TSKB Trading Platform• Portföy yönetimi• Sermaye ve para piyasaları aracılık faaliyetleri• VOB	<p>TSKB, bireysel ve kurumsal müşterilerine özel bankacılık anlayışı ışığında, sermaye piyasalarında aracılık ve portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır.</p> <p>TSKB yatırım fonları</p> <p>TSKB kurumsal ve bireysel müşterilerine toplam 5 adet yatırım fonu ile beklentilere göre geliştirilen şemsiye fona bağlı garantili alt fonlar seçeneklerini sunmaktadır.</p> <p>TSKB Trading Platformu (TTP)</p> <p>TTP, TSKB'nin bireysel ve kurumsal müşterilerine hisse senedi, VOB ve döviz piyasalarına online erişim imkanı tanıyan sermaye ve para piyasaları elektronik işlem platformudur.</p> <p>Portföy yönetimi, sermaye ve para piyasaları aracılık faaliyetleri</p> <p>TSKB, bireysel müşterilerine portföy yönetimi hizmetlerinin yanı sıra hisse senedi, yatırım fonu, bono, tahvil alım satımı; repo işlemleri, döviz piyasası işlemleri ve alternatif para ve sermaye piyasaları işlemlerinden oluşan zengin içerikli yatırım hizmetleri sunmaktadır.</p> <p>VOB</p> <p>TSKB, 2005 yılından beri vadeli işlem sözleşmeleri ile opsiyon sözleşmelerinin işlem gördüğü Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası (VOB)'nda müşterilerine hizmet vermektedir.</p> <p>Döviz varantları</p> <p>TSKB, her kesimden döviz yatırımcısına ve yüksek kaldıraç isteyen müşterilere, İMKB nezdinde şeffaf ve likit piyasa koşullarında işlem yapma fırsatını döviz varantı ile sunmaktadır.</p>
Bireysel ve kurumsal müşteriler	Hazine Müdürlüğü Hazine Pazarlama Birimi <ul style="list-style-type: none">• Spot ve Vadeli Döviz İşlemleri• Döviz Swapları• "Vanilla" Opsiyonlar, "Exotic" Opsiyonlar• Repo işlemleri• SGMK işlemleri• Faiz Riskine İlişkin Enstrümanlar• Faiz Swapları• Cross Currency Swapları• Caps/Floors	<p>TSKB, bireysel ve kurumsal müşterilerine organize ve tezgahüstü piyasalarda geleneksel hazine ürünleri ve türev ürünler ve müşteri ihtiyaçlarına yönelik tasarlanmış ürünler sunmaktadır.</p> <p>Spot ve Vadeli Döviz İşlemleri ile Döviz Swapları</p> <p>TSKB, müşterilerine spot ya da vadeli olarak döviz alım-satım hizmeti sunmaktadır. Bunun yanı sıra müşterilerin pozisyonlarını hedge etmek veya pozisyon almayı amaçlı döviz/TL, döviz/döviz para swapları yapılmaktadır.</p> <p>Repo işlemleri</p> <p>TSKB, müşterilerine döviz ve Türk TL'si nakitlerini günlük ya da vadeli olarak ters repo yapma hizmeti sunmaktadır.</p> <p>SGMK işlemleri</p> <p>TSKB, müşterilerine bono, tahvil ve eurobond alım satım hizmetleri sunmaktadır.</p> <p>Türev işlemler</p> <p>TSKB, bireysel ve kurumsal müşteriler için döviz pozisyonlarında hedging veya pozisyon amaçlı olarak, exotic ve/veya vanilla opsiyonlarında alım/satım imkanı sunmaktadır. Ayrıca kurumsal müşteriler için faiz riskinden korunma amaçlı olarak IRS, Cross Currency Swap, Caps, Floor, gibi enstrümanların fiyatlamaları yapılmaktadır.</p>

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

**Türkiye gelişen
ekonomik
performansıya
dikkat çekmektedir.**

Değerli hissedarlarımız,

Küresel krizin dördüncü yılının geride kaldığı 2012'de belirsizlikler daha öngörülebilir olsa da global ekonomide yaşanan büyük ölçekli değişimin halen devam ettiği görülmektedir.

Dünya 1929 büyük bunalımından sonraki en büyük çaplı ekonomik kriz süreçlerinden birini yaşamaktadır. 2008'in Eylül ayında Lehman Brothers'ın batmasıyla başlayan sancılı kriz döneminin dördüncü yılında, gelişmiş ekonomilerin sorunları devam etmektedir. Yüksek kamu borç stoku, işsizlik ve durgunluk, gelişmiş ülke ekonomilerinin en önemli sorunları arasında yer almaktadır. Krizden çıkışta önemli bir unsur olan gelişmekte olan ülkelerdeki büyümenin hızının ise sınırlı kaldığı görülmektedir.

2012'de gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının aldığı genişleyici önlemler sayesinde belirsizlikler biraz azalsa da, temel ekonomik sorunlar ciddiyetini korumaktadır. Bütçe açıkları ile mücadele etmekte olan ABD ve Avrupa'da olumsuz görünüm devam etmektedir. Bu durumun daha ne kadar süreceğini gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının krizden çıkış stratejilerini ne kadar etkin yönetecekleri belirleyecektir. Alınan kararların ve oluşturulan fonların maliyetinin hangi ülkeler tarafından karşılanacağı 2013'te daha açık bir şekilde ortaya çıkacaktır.

Türkiye'nin en büyük iş ortağı konumunda olan Avrupa'da ekonomik krizin etkileri kendini ciddi bir şekilde hissettirmeye devam etmektedir. Büyük boyutlara ulaşan bütçe açıkları önemli bir sorun olarak durmaktadır. AB'nin bir araya gelişinin ilk koşulu olan borçluluğun sınırlandırılması prensibi ihlal edilmiştir. 2012'nin ikinci çeyreği itibarıyla AB genelinde %90'lara ulaşan kamu borçluluk oranı (toplam kamu borcu/GSYİH) AB için çok sıra dışı bir tablodur. İspanya'da genç nüfusun %40'ının işsiz olması, işsizliğin farklı boyutlara ulaştığını göstermektedir. Alınan tedbirler birçok Avrupa ülkesinde işsizlik oranlarını düşürmekte yetersiz kalmaktadır.

Yunanistan'ın AB'den çıkış senaryosu kısmen rafa kalksa da gündemden tamamen düşmemiştir. Yunanistan ve adı geçen diğer ülkelerin Euro'dan çıkışı sosyal, kültürel ve ekonomik anlamda AB projesinin güvenilirliğine darbe vuracağı için istenen ve beklenen bir sonuç değildir. Bu anlamda kriz Avrupa'da sadece ekonomik bir sorun olmaktan çıkmış, sosyal ve kültürel bir boyut kazanmıştır. Borç sarmalından kurtulabilmek için bu borç ile sağlanmış refahın bir kısmından vazgeçilerek yeniden üretime geçilmesi gerekmektedir. Gelenen süreçte alınan tüm ekonomik kararların etkili bir şekilde uygulanabilmesi için toplumun ikna edilmesi daha da önemli hale gelmektedir.

Avrupa ile birlikte Türkiye'nin bir diğer coğrafi komşusu olan Ortadoğu ile Kuzey Afrika'da yaşanan gelişmeler, Suriye'de yaşanan iç savaş ile yeni bir boyuta taşınmıştır. Yaşanan gelişmelerin siyasal, sosyal ve ekonomik çok yönlü sonuçları olacaktır. Bu dönemde özellikle Libya ve Suriye'ye yapılan ihracatta keskin düşüşler olmuştur. Diğer taraftan Irak ve İran'a yapılan ihracatta yüksek oranda artışlar yaşanmıştır. Değişen koşullara adapte olma özelliği yüksek olan Türkiye, farklı ve büyümeye aday yeni pazarlar bulmakta oldukça başarılı olmaktadır. Bölgedeki siyasi problemler çözülmeye başladığında Türkiye'nin dış ticaret kompozisyonu daha farklı değişiklikler gösterecektir.

Son iki yılda gösterdiği yüksek ekonomik performans ile dikkat çeken Türkiye, 2012'de de başarılı bir yıl geçirmiştir. Büyüme, bütçe, borç ve enflasyon gibi ekonomik performans kriterlerinde diğer ülkelerden olumlu yönde ayrılmıştır. 2001 krizi sonrasında, AB sürecinin de katkısıyla gerçekleştirilen yapısal reformların ve finans sektöründeki düzenlemelerin kararlı bir şekilde uygulanması, Türkiye ekonomisinin başansını sürdürülebilir kılmaktadır. Daha özgür bir ekonomik altyapının oluşturulması, özel sektör ve kamu arasındaki işbirliğinin artırılması, sosyal güvenlik sisteminin daha sağlıklı bir yapıya dönüştürülmesi ve



gövdesini bankacılık sisteminin oluşturduğu finans sektörünün dayanıklılığının artırılması Türkiye'nin öncelikleri arasında yer almaya devam etmektedir. 2012'de uygulanan politikalar sürdürülebilir ekonomi hedefini güçlendirmektedir.

Türkiye'nin dinamik ekonomik yapısı krizin olumsuz etkilerinin hızlı bir şekilde atlatılmasını sağlamıştır. Krizin ilk iki yılında ciddi bir şekilde daralan Türkiye ekonomisi, 2010 ve 2011'de hızlı bir büyüme ivmesi yakalamıştır. Yaşanan hızlı büyümenin cari açığı ve dolaylı yoldan finansal istikrarı bozması 2011'in son çeyreğinde alınmaya başlayan tedbirlerin 2012 yılı boyunca uygulanmasını gerekli kılmıştır. Alınan tedbirlerle kontrolsüz büyümenin önüne geçilirken cari açığıdaki yükseliş hızı da düşürülmüştür. 2012'de ihracatın katkısı ile büyüyen Türkiye, kredi notunun yatırım yapılabilir seviyeye gelmesi ile daha fazla sermaye çekmeye devam edecektir.

Küresel ölçekte yaşanan büyük değişimin ülkeler arasındaki rekabetin yapısını da kökten değiştireceği öngörülmektedir.

Önümüzdeki dönemde; devletler, şirketler ve merkez bankaları yeniden tanımlanmış bir rekabet anlayışıyla dünya ticaretini şekillendirme arayışına gireceklerdir. Bu değişim sürecine Türkiye'nin de hızlı bir şekilde uyum göstermesi gerekmektedir. Gelişmekte olan ülkelerin daha ön planda olduğu bu yeni dönemde Türkiye'nin ekonomiyi sürdürülebilir bir büyüme trendine oturtacak önlemleri alması gerekecektir. Yaşanan büyük çaplı küresel değişim Türkiye'nin yapısal sorunları olan cari açık ve tasarruf açığı için kalıcı çözümler üretmesini zorunlu kılmaktadır.

Türkiye, olumsuz koşullara rağmen güçlü rekabet avantajı yaratan özellikleri ile ön plana çıkmaya devam edecektir. Genç nüfusu ve coğrafi konumu Türkiye'yi diğer ülkelerden avantajlı bir konuma taşımaktadır. Dünya enerji koridorunda geçiş noktası olan Türkiye, enerjinin taşınması aşamasında yüksek bir potansiyel arz etmektedir. Coğrafi olarak Avrupa ve Asya arasında köprü olması Türkiye'yi birçok yabancı şirketin önemli üslerinden biri haline getirmektedir. Kalifiye iş gücü ve farklı ölçeklerde üretim yapabilme kapasitesi

Türkiye'yi tercih edilebilir kılmaktadır. Birçok sektörde güçlü büyüme potansiyeli olması yabancı yatırımcıların ilgisini çekmektedir.

Türkiye, farklı bölgelerdeki ticari ve finansal faaliyetlerini geliştirmeye devam etmektedir. Büyük bir değişimden geçen ve gelişmekte olan ülkelerin taşıyıcı güç olması beklenen yeni dünya düzeninde Türkiye kilit bir rol üstlenmektedir. Bunun bir yansıması olarak şirketlerimiz bölgesel ve küresel güç olma yönünde önemli adımlar atmaktadırlar. Geçmiş ile kıyaslandığında daha ileri bir noktaya taşınan kamu-özel sektör işbirliği, ülke ekonomisinin dinamik yapısını güçlendirmektedir.

Türkiye, geleneksel ticari ortağımız Avrupa'nın dışında Ortadoğu ve Afrika ülkeleriyle de güçlü ticari bağlar kurmaktadır. Bölgede birçok ülke Türkiye'yi model olarak almakta, bu durum ülkemize olan ilgiyi artırmaktadır. Daha geniş bir coğrafyayı etkisi altına almaya başlayan Türkiye, güçlü olabilmek için ekonomik reformları devam ettirmek durumundadır. Özel sektörün öncülük ettiği güçlü

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye, birçok ülkenin aksine son on yılda güçlü bir büyüme ivmesi yakalamıştır. Bu büyüme içinde TSKB KOBİ'lere kaynak sağlamıştır.

büyüme, dengeli ve sürekli büyüyen dış ticaret hacmi, düşük enflasyon ve işsizlik oranları, tavizsiz mali disiplin Türkiye ekonomisinin başarılı olması için gerekli yapı taşlarındandır. Türkiye bu şekilde dışsal şoklara daha dayanıklı olurken aynı zamanda küresel güç olma yolunda daha güçlü adımlar atacaktır.

Değerli pay sahiplerimiz, Dünya ekonomik krizin etkilerini güçlü bir şekilde hissederken TSKB'nin de üyesi olduğu Türk bankacılık sektörü; sağlam yapısı, kredibilitesi ve yüksek performansıyla dünyada parmakla gösterilmeye devam etmektedir.

Önceki yıllarda olduğu gibi küresel kriz döneminde de ekonominin en önemli can damarı olan iş dünyasının yanında olan sektörümüz, yaptığı katkılarla şirketlerin ve ülkenin ekonomik gelişiminde önem bir rol üstlenmiştir. Son 10 yılda birçok ülkenin aksine güçlü bir büyüme ivmesi yakalayan sektörümüz bunu 2013'te de devam ettirecektir. Güçlü sermaye yapısı, dünya standartlarında teknolojik altyapı ve en önemlisi nitelikli insan kaynağı ile bankacılık sektörü dünyada örnek gösterilmeye devam edecektir. Düzenleyici otoritelerle uyum içinde çalışan sektörümüz risk yönetimindeki başarısı ile güçlü büyümesini sağlam temeller üzerine inşa etmeyi sürdürecektir.

TSKB Türkiye'nin kalkınmasına, iş dünyasının büyümesine ve paydaşlarının gelişimine hizmet etmek ve etkisini sürekli hissettirecek değerler oluşturmak için çalışmaktadır.

Türkiye'de 63 yıldır özel sektörün kalkınmasında önemli bir rol oynayan TSKB, değişen ekonomik koşullara rağmen güçlü fon kaynakları ve ürün yelpazesi ile başarıdan başarıya koşmaktadır. Türkiye'nin ilk özel kalkınma ve yatırım bankası olan TSKB; deneyimli ve üst düzey yetkinliğe sahip personelinin yanı sıra yüksek motivasyonunun da verdiği enerji ile Türkiye ekonomisinin kalkınmasında öncü rol oynamaya devam etmektedir. Sermayenin tabana yayılmasında en önemli araçlardan biri olan para ve sermaye piyasalarının gelişiminde tarihi bir misyon üstlenen TSKB,

özel sektörün büyümesi ve gelişmesi için birçok platformda güçlü bir şekilde yer almaktadır.

Küresel ekonomik kriz ile birlikte gelişmekte olan ülkelerin daha da öne çıktığı günümüzde Türkiye'nin konumu ve rekabet avantajları ile önemli bir fırsat yakaladığı görülmektedir. Krizden çıkış süreci hızlandıkça Türkiye, kendi bölgesinde ve Avrupa'da daha güçlü bir duruma gelecektir. Türkiye'nin dünyanın 10 büyük ekonomisi içinde yer alma hedefi bankacılık sektörünün de daha fazla büyümesi anlamına gelmektedir. Bu sürecin sürükleyici gücü olması beklenen bankacılık sektörünün bir üyesi olan TSKB, dün olduğu gibi bugün ve yarın da öncü olmaya devam edecek, yeni dönemdeki potansiyeli güçlü bir şekilde değerlendirecektir.

Türkiye'deki kurumsal müşterilerin ve KOBİ'lerin büyümesi ve gelişmesi için kaynak sağlayan TSKB, geniş ürün ve hizmet yelpazesiyle farklı çözümler üretmeye, iş dünyasının gelişimi için verdiği danışmanlık hizmetleriyle yeni pencereler açmaya devam etmektedir.

TSKB, üstlendiği sorumluluğun ciddiyetini bilerek tüm faaliyetlerinde kurumsal yönetimin gerektirdiği şeffaflık, hesap verilebilirlik ve risk yönetimi yaklaşımlarına uygun hareket etmektedir. TSKB'nin kurumsal yönetim alanında aldığı yüksek not bunun en önemli göstergesidir. Kurumsal yönetimi bir görev olarak değil, iş süreçlerinin sağlıklı bir şekilde işlemesi için vazgeçilmez olarak gören ve buna kalbiyle inanan tüm TSKB çalışanları ve yönetim ekibi bu başarının mimarıdır.

Bu vesileyle Bankamızın başarısında büyük pay sahibi olan hissedarlarımıza, paydaşlarımıza, müşterilerimiz ve çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım. TSKB, 63 yıldır olduğu gibi 2013 yılında da Türkiye ve tüm paydaşları için kalıcı değerler üretmeye devam edecektir.



Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı



Değerli pay sahiplerimiz, müşterilerimiz, çalışma arkadaşlarımız ve iş ortaklarımız,

TSKB, 63. faaliyet yılında da çalışmalarını sürdürülebilir büyüme hedefi doğrultusunda başarıyla devam ettirmiştir. Kurumsal yaklaşımlarımız, uzman kadrolarımız ve deneyimimiz güçlü ve öncü banka olma konumumuzu, değişken ekonomik koşullara rağmen bu yıl da sürdürmemizi sağlamıştır.

2012 yılında, hedeflerimize paralel bir performans sergilenmiştir. Küresel ekonomideki belirsizliklere ve yatırım isteğinin düşük olmasına rağmen disiplinli yönetim stratejimiz hedeflediğimiz sürdürülebilir büyüme oranına ulaşmamızı sağlamıştır. Müşteri odaklı bankacılığı başarı ile uygulayan TSKB, değişen koşullara hızlı bir şekilde uyum göstererek iş hacmi ve aktiflerini 2012'de de arttırmayı başarmıştır.

TSKB günlük piyasa koşullarından bağımsız olarak yönettiği büyüme stratejisini ilk yarısı ile ikinci yarısı birbirinden tamamen farklı olan 2012 yılında da başarılı bir

şekilde uygulamıştır. 2012'de elde edilen operasyonel ve finansal sonuçlar, bankamızın stratejik vizyonunun etkili bir şekilde uygulanmaya devam ettiğini göstermektedir.

TSKB, küresel ekonomideki belirsizliklere rağmen 2012'de aktiflerini %8,8 arttırarak 10,3 milyar TL seviyesine ulaştırmıştır. TSKB, nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye 2012 yılında yaklaşık 3 milyar TL finansman sağlamıştır. 2012'de %13,8 oranında reel artış göstererek 6,9 milyar TL'ye ulaşan nakdi kredilerin bilanço içindeki payı %67 olmuştur. KOBİ kredilerimizin toplam kredi portföyü içindeki payı ise %24 olmuştur. EFIL uygulaması da dikkate alındığında bu pay dolaylı olarak %28'e yükselmektedir.

TSKB, güçlü sermaye yapısı ve yenilikçi işlere imza atan firmalarla çalışmış olmanın verdiği memnuniyeti 2012'de de fazlasıyla yaşamıştır. Sene içerisinde takibe düşen herhangi bir kredimiz olmadığı gibi 12 milyon TL civarında tahsilat gerçekleştirerek 2012 yıl sonunda takipteki krediler oranımızı

%0,2'ye indirmeyi başardık. Diğer taraftan Temmuz ayında Basel II raporlamasına geçilmesine rağmen bankamızın güçlü özkaynak yapısı sayesinde sermaye yeterlilik oranımız %20,4 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, 2012 yılı faaliyetleri sonucunda 382,8 milyon TL net faaliyet kârı elde etmiş, net kâr ise 307,3 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. TSKB özkaynaklarını korumayı ve geliştirmeyi de sürdürmüştür. Özkaynaklarımız 1,7 milyar TL'yi geçerken, %19,7 özkaynak getirisi sağlamıştır. Aynı dönemde aktif kârlılığımız %3,1 olarak gerçekleşmiştir. Enflasyonun %6,2 seviyesinde gerçekleştiği bir ortamda bu yüksek seviyelerdeki özkaynak verimliliği bankamızın hissedarları için reel değer üretme becerimizin bir göstergesidir.

Türkiye için ilklerin bankası olan TSKB, her yıl yeni başarılarına imza atmakta ve paydaşlarımıza verdiğimiz taahhütleri yerine getirebilmek için yoğun bir şekilde çalışmaktadır. Bankamız operasyon yönetiminden müşteri ilişkilerine, risk yönetiminden bilgi teknolojilerine kadar

Genel Müdür'ün Mesajı

birçok çalışma birimini etkin ve doğru bir şekilde organize eden iş süreçleriyle yönetilmektedir. Bu güçlü organizasyonun arkasında ise, mesailerini ve profesyonel becerilerini TSKB'nin başarısına adanmış bulunan ve aynı zamanda kurumsal değerlerimize kalben inanmış olan yönetim ekibimiz ve güçlü insan kaynağımız yer almaktadır. Sözünü ettiğim tüm bu unsurlar; başarıyı, gücü, sürekliliği, güvenilirliği, hızlı karar almayı sağlayan güçlü refleksleri dengeli bir şekilde bir arada kullanmamıza imkan vermektedir.

TSKB'nin bu başarı reçetesi, hem paydaşlarımız hem de Türkiye için sürdürülebilir değerler üretmemize olanak vermektedir. Bu vesileyle, 2012 yılı performansının mimarı olan tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür etmek isterim.

Bizi güçlü kılan özelliklerimiz

TSKB, güçlü mali yapısı ile dalgalı piyasa koşullarını etkin bir şekilde yöneterek müşterilerine kesintisiz hizmet sunmayı ve mevcut iş portföyünü risk faktörlerini dikkate alarak yönetmeyi dün olduğu gibi bugün de başarıyla sürdürmüştür. Küresel ekonomik çalkantıların devam ettiği 2012'deki yüksek performans, sürdürülebilir bankacılık anlayışımızın en önemli ve en yeni göstergelerinden biri olmuştur. Değerli çalışanlarımız gücümüzün en önemli unsurlarından biridir. Bankamızın değerlerine ve stratejilerine sadece aklın değil kalben de inanarak çalışan personelimiz, müşterilerimiz ile olan ilişkilerimizde de özveri ile hareket etmektedir. Çalışanlarımızın bu yaklaşımı TSKB'nin uzun vadeli başarısının en önemli anahtarlarıdır.

TSKB'nin güçlü reflekslere ve proaktif düşünceye dayanan esnek stratejik yaklaşımı, bankamızın uzun vadeli başarı hedefine giden yolda bizlerin en büyük yardımcısı olmaya devam etmektedir. Sürdürülebilir bir ekonomik kalkınmada özel sektörün gelişmesinin ne kadar önemli olduğunun bilincindeyiz. Bu süreçte bankacılık sektörüne çok önemli görevler düştüğünün bilincindeyiz. TSKB olarak dün olduğu gibi, bugün ve yarın da payımıza düşeni yapmaya devam edeceğiz.

Gücünü Türkiye'nin dinamizmi ve yeniliğe açık yapısından alan TSKB, kendisini var

eden yukarıda bahsettiğimiz yeteneklerini kullanarak performansını artırmayı sürdürecektir. TSKB'nin temel hedefi, hızlı bir şekilde değişen dünyada örnek olacak projeler üretmek öncüsü banka rolünü geleceğe taşımak ve bunu yaparken tüm paydaşlarımız için değer üretmeye devam etmektir.

Önceliğimiz enerji verimliliği

TSKB, öncüsü olduğu yenilenebilir enerji sektöründeki lider hizmet sağlayıcısı konumunu güçlendirdikten sonra, 2009 yılında enerji verimliliği projelerinin finansmanını da ürün ve hizmet gamına eklemiş bulunmaktadır. Enerji verimliliği alanındaki yetkinliğini hızlı bir şekilde geliştiren bankamız 2009 yılından itibaren bu alandaki projelerine toplam 263 milyon dolar kaynak aktarmıştır. TSKB, 2012'de enerji verimliliğine yönelik kredilere hız vererek 8 adet yeni projeyi finanse ederken 4 yıl sonunda toplam 27 enerji verimliliği projesine ulaşılmıştır. TSKB ağırlıklı olarak demir-çelik, petrokimya, otomotiv, çimento, ambalaj ve kağıt gibi enerjiyi yoğun kullanan birçok sektörde müşterilerinin projelerini incelemiş ve uygun bulduklarını finanse etmiştir. Bankamızın 2012 yılsonuna kadar desteklediği enerji verimliliği projeleri ile yıllık 1.055.649 ton karbondioksit eşdeğeri sera gazı azaltımı ve 1.852.644.182 (1.000 Kcal) enerji tasarrufu sağlanarak ülkemiz ekonomisine olduğu kadar düşük karbon ekonomisine geçiş hedefine de katkı sağlanmaktadır.

TSKB, 2013 ve sonrasında da Türkiye sanayiinin enerji yoğunluğunu düşürmesine katkı sağlayan ve sanayi kaynaklı karbon emisyonunu azaltan enerji verimliliği projelerine, uluslararası iş ortaklarıyla iş birliği içinde kaynak aktarmayı sürdürme misyonunu devam ettirecektir.

Güçlü uluslararası fon kaynakları

TSKB, uluslararası fon kaynaklarını çeşitlendirmeye 2012'de de devam etmiştir. Bankamız, 5 ayrı ülkeden 7 uluslararası bankanın katılımıyla sendikasyon kredisini bir kez daha yenilerken aynı zamanda 5 adet yeni bağlı kaynak anlaşmasına daha imza atmış ve fonlama tabanını daha da sağlamlaştırmıştır. Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projeleri finansmanı için IFC'den 75 milyon dolar kredi sağlanmıştır. Türkiye genelinde KOBİ'ler ve orta ölçekli

şirketlerin gerçekleştirecekleri yatırımların ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla, Avrupa Yatırım Bankası ile 75 milyon euro tutarında kredi sözleşmesi imzalanmıştır. Ayrıca, yılın ikinci yarısında Bankamız ile Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) arasında Türkiye genelindeki tarıma dayalı KOBİ'lerin işletme sermayesi ve yatırımlarının finansmanında kullanılacak ve 100 milyon euro tutarında olan paketin ikinci bölümünü oluşturan 50 milyon euro tutarındaki kofinansman sözleşmesi imzalanmıştır. 2012'nin son ayında ise, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırım projelerinin finansmanı amacıyla İslam Kalkınma Bankası'ndan (IDB) ile 100 milyon dolar tutarındaki Kısıtlı Mudaraba finansman anlaşması, Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile ise 125 milyon dolarlık kredi anlaşması imzalanmıştır.

Gelişmekte olan ülkelerin ve Türkiye'nin ön plana çıktığı bir dönemde büyüme hedeflerimizle uyumlu bir coğrafi bölgenin merkezinde faaliyette bulunuyor olmamız başarımızın kalıcılığını arttırmaktadır.

Küresel dalgalanmanın arttığı ve büyük ölçekli değişimlerin yaşandığı bir dönemde dünyaya örnek gösterilen ekonomik gelişmeler kaydeden bir ülkede faaliyet gösteriyoruz. Gelişmekte olan ülkeler arasında krizi ilk atlatanlardan biri olan ülkemiz, 2012'de yapısal sorunları kontrol altına alacak önemli adımlar atmıştır

2012 yılında ekonomide yeniden dengelenme süreci yaşanırken cari açık ve kredi büyümesi kontrol altına alınmıştır. Bu süreçte Türkiye ekonomisi büyüme hızı gerilemiştir. 2012 için büyüme beklentisi OVP'de açıklanan %3,2'nin altında, %2,5-3 arasında yer almaktadır. 2012'de kontrol altına alınan hızlı büyüme, en büyük ihracat pazarımız olan euro bölgesindeki gelişmelerin yakından takip edilmesi ve yeni ihracat pazarlarının keşfi ile öngörülere paralel olarak sürdürülebilir bir boyut kazanacaktır.

Türkiye, coğrafi konumu itibari yüksek ekonomik potansiyele sahip bir bölgede bulunmaktadır. Ortadoğu ve Kuzey Afrika'da yaşanan sosyo-kültürel değişimler Türkiye'nin ekonomik gelişiminin ivme kazandığı bir dönemde çok önemli fırsatlar doğurmaktadır. En önemli ihracat pazarımız

olan Euro Bölgesi'ndeki ekonomik kriz döneminde Irak ve İran'a yapılan ihracattaki hızlı yükselme bölgedeki ekonomik potansiyeli göstermektedir. Euro Bölgesi, Ortadoğu, Balkanlar ve Kafkasya'ya eklenmesi beklenen Afrika pazarı Türkiye'nin lider ülke konumunu daha da güçlendirecektir. Köprü olma konumunu sürdüren ülkemiz enerji koridorlarının tam ortasında yer almaktadır. Hem doğal kaynakların taşınması hem de bölgesel olarak eski ticaret yollarının yeniden canlanıyor olması ülkemizin cazibesini artırmaktadır. Ülkemizin bu yüksek potansiyeli, performans hedeflerimize uygun sosyo-ekonomik koşulların daha da güçlendiğini göstermektedir.

TSKB, ülke ekonomisi ve küresel piyasalar hakkındaki beklentiler ile bankamızın büyüme stratejilerini dikkate alarak hazırladığı 2013 yılına dair kurumsal hedeflerini; günlük ve geçici dalgalanmalardan bağımsız bir şekilde uygulamakta kararlı davranacaktır.

Banka olarak geçen yıl ekonomiyi soğutma amacıyla uygulanan politikaların 2013 ile birlikte sürdürülebilir büyüme odaklı bir yaklaşımla yeniden şekilleneceğini öngörmekteyiz. Bu çerçevede gelecek için Orta Vadeli Plan'da hedeflenen %4 büyüme oranının gerçekleşeceğini beklemekteyiz. Kredilerdeki kontrolsüz büyümeyi durdurmak amacıyla Merkez Bankası tarafından 2011'in 3. çeyreğinde uygulamaya koyulan ve 2012'nin ilk yarısında da devam eden politikalar, hedeflenen sonuçları getirmiştir. 2013 yılı kredi hacminde, 2012'ye göre daha yüksek ama kontrollü bir büyüme gerçekleşmesini öngörmekteyiz. 2013'ün belirleyici unsuru enflasyon, döviz kurları ve kredi genişlemesi değil, iç talep, ihracat ve büyüme oranları olacaktır. Uluslararası piyasalardaki belirsizliklerde azalma olsa da AB borç krizi ciddiyetini korumaktadır. 2013'ün gündemini, alınan kararların ve oluşturulan yeni fonun (ESM) maliyetinin hangi ülkeler tarafından karşılanacağı belirleyecektir.

TSKB, 2013 yılında %15 kredi büyümesi hedeflemektedir.

TSKB, belirlediği strateji doğrultusunda 2013'te de büyüme hedefine uygun olarak faaliyetlerine devam edecektir. Ulaşmış olduğumuz kurumsal bilinç,

yetkinlik ve hizmet kalitesi sayesinde ürün ve hizmetlerimizi daha çok müşteri ile buluşturma çabamız sürecektir.

Güçlü müşteri tabanı ve uluslararası kaynaklardan beslenen verimli projelere odaklanmaya devam eden TSKB, enerji sektöründeki yetkinliğini enerji verimliliği projeleri ile geliştirmeye devam edecektir. Bankamız portföy çeşitlendirmesine giderken enerji, altyapı, turizm, tarımsal sanayi, gayrimenkul geliştirme projeleri ile satın alma (özelleştirme) finansmanı ihtiyaçlarında aktif roller üstlenmeyi de sürdürecektir. KOBİ'lere APEX bankacılığı ile destek vermeye devam ederken dış ticaret işlemleri dahilinde verilen teminat mektupları ve diğer gayrinakdi kredilere ağırlık verilecektir. Sağlık sektörüne yönelik Kamu Özel Ortaklığındaki ("PPP") projeler de önceliklerimizin arasında olacaktır. Ayrıca, TL kredi kullandırılmaları da gelecek yıl gündemimizde yer alacaktır.

Sürdürülebilir bankacılık anlayışını benimseyen ve bu konuda birçok ödüle sahip olan TSKB, Türkiye'deki iklim değişikliğinin etkisini azaltacak ve Türk sanayi sektörünün düşük karbon ekonomisine geçişini sağlayacak yatırımlara finansman desteğini devam ettirecektir. Sürdürülebilir banka kriterlerine kalben inanan ekibimiz, müşterileri olan kredi ve proje finansmanı ilişkilerinde de bu kriterleri takip etmeyi sürdürecektir.

Bankamızın kalkınma ve yatırım bankacılığında kazandığı 63 yıllık tecrübe, bilgi birimi ve yetkinliğini 2013'te de Türkiye ekonomisinin hizmetine sunmak istiyoruz. En büyük gücümüz olan tecrübemizin, mevcut potansiyelimizin performansımıza yansımada çok önemli rol oynayacağını biliyoruz.


Kurumsal yönetim anlayışının gerektirdiği şeffaflık ve hesap verilebilirlik ilkelerine uygun bir şekilde faaliyetlerine devam eden bankamız, paydaşlarından aldığı sınırsız destekle uzun vadeli başarılarla imza atmakta kararlıdır. Bu destek bizim özgüvenimizi ve gücümüzü en doğru ve en üretken şekilde kullanmamızı sağlayan en önemli unsurdur.

Bankamız; müşterileri, hissedarları, çalışanları, iş birliği yaptığı kurumlar ve

TSKB 2012'de enerji verimliliğine yönelik 8 projeyi finanse etmiştir.

diğer tüm paydaşları ile birlikte kalıcı değerler üretmek ve toplumsal fayda sağlayabilmek için çalışmaktadır. Yürütülen tüm bu faaliyetler çevresel ve sosyal koşullar da gözetilerek şekillendirilmektedir. Rekabet avantajı sağlayan kurumsal tecrübemiz ve piyasalarda edindiğimiz bilgi birikimi, bankamızı güçlü kılmaktadır. Tüm bu özelliklerimiz; yetkinliği yüksek, süreçlere katılımı gelişim için gerekli gören, araştırmacı ve çalışkan insan kaynağımız ile birlikte geleceğe taşınmaya devam edecektir.

TSKB, paydaşlarıyla birlikte çalışarak ülke ekonomisinin gelişimine öncülük etmeyi ilke edinmiş, geleceği her gün yeniden şekillendirmek için hizmet üreten bir kurum olarak mevcudiyetini canlı tutmaya devam edecektir. Bu vesileyle bizimle iş yapmaya devam eden, ürün ve hizmetlerimiz ile büyüyen, bize olan güvenlerini esirgemeyen herkese teşekkürlerimi sunarım.



H. Fevzi Onat
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Deneyimimize güvenin.



BÖLÜM II

1950'den bu yana binlerce özel sektör firmasına uzun vadeli yatırım kredisi sağlıyor, ülkenin sürdürülebilir büyümesine destek oluyoruz.

Ekonomik Gelişmeler

Küresel Ekonomi Görünüm, Trendler ve Tahminler

Küresel ekonomik krizin Lehman sonrası dördüncü yılı geride kalırken AB'de euro alanının olduğu gibi korunması tercihi ağır basmış görünüyor.

Mario Draghi'nin 1 Kasım 2011 tarihinde Avrupa Merkez Bankası'nın başına geçmesiyle birlikte banka parasal genişlemeye başlamış ve Lehman sonrası dört yıl boyunca sergilediği "muhafazakar merkez bankacılığını" terk etmiştir. Böylece 2012'ye Avrupa Merkez Bankası'nın 22 Aralık 2011'de yaptığı 489 milyar euro'luk tahvil alımıyla girilmiştir. Yapılan parasal genişlemeyle ortaya çıkan likidite, finansal piyasalardaki gerilimi geçici olarak azaltmakla beraber yeterli olmamıştır. 2012 yaz aylarında İspanya ve İtalya tahvillerinin alınması kararıyla, ABD Merkez Bankası (Fed)'in yeniden nicel genişlemeye gitmesi birleşerek üçüncü çeyrekte itibaren stabilize sağlanmış görünmektedir. Avrupa Merkez Bankası'nın Draghi sonrası duruşunun; genişlemeci ve aktif para politikalarına geçilerek, Fed'in duruşuna benzer hale geldiğinin altı çizilmelidir.

Yunanistan'ın borçları konusunda atılan adımlar ve Avrupa Merkez Bankası'nın Yunanistan'ın euro bölgesinde kalması yönünde kararlılık göstermesi piyasalara güven vermiştir. Avrupa'daki borç sorunu İtalya ve İspanya'ya da içine alacak şekilde yeniden tanımlanmıştır. Eylül ayında açıklanan tahvil alım programı ile borç sorunu olan ülkelere Avrupa Finansal İstikrar Fonu (EFSF) ya da Avrupa İstikrar Mekanizması'ndan (ESM) yararlanma yolu açılmıştır.

Finansal ürünlerin çeşitliliği ve uzun vadeli oluşları krizi uzatmaktadır

2007 yazında başlayan ve 2008 yılının son çeyreğinde Lehman sonrası kritik aşamaya ulaşan küresel ekonomik kriz, son yıllarda finansal ürünlerin çok fazla çeşitlenmesi ve vadelerinin uzun olması sebebiyle, önceki ekonomik krizlerden ayrılmaktadır. Mortgage örneğinde olduğu gibi finansal ürünlerin reel sektörü de etkiliyor olması krizin çözümünü zorlaştırmaktadır. Bu durum, krizin çözümünün zamana yayılmak zorunda olduğunu göstermektedir. Dördüncü yılını geride bırakan krizin daha

derin bir resesyona dönüşmemesi için tüm karar alıcı mekanizmalar etkili bir şekilde çalıştırılmaktadır. Bu süreçte borç verecek olan taraflar, borç alacak ülkelerin daha sıkı bir ödeme planı uygulamasını talep etmektedirler. Krizin ekonomik maliyetinin ne şekilde üstlenileceği açık bir şekilde ortaya çıktığında çözüm daha da hızlanacaktır. Belirsizlik bir süre daha devam edecektir.

Yapısal sorunlar ABD'nin krizden çıkışını güçleştirmektedir

Ekonomik kriz ABD'de Avrupa'dan daha farklı bir seyir izlemiştir ve ABD Lehman sonrası karar mekanizmalarını çabuk işleterek krize daha hızlı müdahalede bulunmuştur. Avrupa Merkez Bankası 2007 sonbaharı-2008 sonbaharı arasında bilanço genişleterek krize cevap verdiği halde, Lehman sonrası bekleyişe geçmiştir. Fed'in Lehman sonrası bilançosunu çeşitlendirerek büyütmesi ve bankacılık sisteminin çökmemesi için kamu desteği verilmesi 2009 sonuna doğru etkili olmuş görünmekteydi. Bu nedenle Fed bilançosunun ne zaman daralacağı ve faizlerin ne zaman artırılacağı tartışılmaktaydı. Hızlı ve kararlı önlemlerin alınması ABD'nin krizden çabuk çıkacağı öngörülerinin yapılmasına sebep olmuştu. Ancak ABD'nin yapısal sorunları alınan önlemlere rağmen krizden çıkılmasını zorlaştırdı ve hem hazine tahvili, hem varlığa dayalı menkul kıymet alımları, hem de vade uzatma operasyonları sürdü. Faizlerin uzun süre düşük tutulacağı taahhüdünün verilmesine kadar bütün önlemler alındı denebilir.

ABD'nin yapısal sorunlarının başında Amerika'nın Çin'den yaptığı ithalat gelmektedir. Amerika 20 yıllık bir süreçte Çin'den yaptığı ithalat ile kendi imalat sanayindeki istihdamın azalmasına sebep olmuştur. Ekonomik kriz bu durumun daha da derinleşmesine yol açmıştır. ABD'de sabit sermayenin çok yavaş artıyor olması da başka bir yapısal sorun olarak ortaya çıkmaktadır. Sermayenin değerinin artması makine ve teçhizat yatırımı, bina, yol ve diğer

alt yapı yatırımlarının hızlanması ile olacaktır. Kriz ile değersizleşen emeğin yeniden değer kazanması da zaman alacaktır.

ABD'nin ekonomik krizden çıkışının uzamasının Avrupa ile benzer tarafları da bulunmaktadır. ABD başlangıçta, önceki kriz tecrübelerine dayanarak, mortgage sorununu çözerek yeniden ekonomik canlanma sağlanacağı öngörüsüyle hareket etmiştir. Fakat 1929'da ve daha sonra ortaya çıkan birçok kriz, sonuçları itibarıyla dünya ekonomisinin bütününe etkilememiştir. Diğer taraftan o dönemlerde alınan kredilerin vadeleri ve kullanılan finansal araçların yapıları bugünkü kadar karmaşıklık arz etmemekteydi. Fakat son küresel ekonomik kriz çok daha uzun vadeli finansal enstrümanları ve olası riskleri üzerine alan farklı toplum kesimlerini içermektedir. Bu yapı, ABD'de düşük faiz döneminin bir süre daha devam etmesi ve ekonomik canlanmanın daha düşük büyüme oranları ile sürdürülmesi sonucunu doğurmaktadır.

Fed politikaları etkili oldu; fakat nihai sonuç henüz alınmadı

Fed'in krizin erken dönemlerinde uyguladığı parasal genişleme politikası, paranın bir süre sonra reel sektöre döneceği öngörülerek gerçekleştirilmişti. Krizin sonraki aşamalarında bu politikanın istenen sonuçlara ulaşmadığı ve verilen likiditenin Fed bilançosuna aşırı rezervler kalemi altında geri döndüğü, orada park ettiği görüldü. Hala, krizin beşinci yılında bile ekonomik aktörlerin Fed tarafından piyasaya verilen parayı yeniden Fed'de tutmayı tercih ettikleri görülmektedir. Bilançosu çok fazla genişleyen Fed yönetiminde geline son aşamada paranın piyasaya hızlı bir şekilde dönmesinin enflasyonu ve faizleri hızla artırması riski göz ardı edilmemelidir. Fed'in Volcker deflasyonu sonrasında 1980 yazında faizlerin %20'lere yükselmesine yol açan mekanizmanın tekrarına izin vermeyeceği kanısındayız.

Türkiye Ekonomisi Görünüm, Trendler ve Tahminler

Türkiye ekonomisi 2012'de artan ihracat ve daralan iç talep ile birlikte dengelenme süreci yaşamıştır.

2012 yılına Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın (TCMB) ekonomide yavaşlatıcı politikaları ile girilmiş, yıl ortasından itibaren Avrupa'daki ekonomik riskler ve Ortadoğu'daki siyasi risklerin artması ve uygulanan politikaların ekonomik aktivite ve piyasalarda etkisinin görülmeye başlaması ile genişleyici politikalara geçilmiştir. İkinci yarıda başlayan gevşemenin ekonomik verilere yansımaları ise yılın son çeyreğinde görülmeye başlanmıştır.

TCMB'nin çok araçlı politikaları ekonomide yavaşlama sağlarken, bankanın rezervleri de güçlenmiştir. 2012 yılında küresel likiditede artış ve not artırımı beklentisi ile Türkiye'ye gelen portföy yatırımları cari açığın finansmanında önemli pay elde etmiştir. Ayrıca ihracatın yeni pazarlar ve ürünlerde büyümesi ve ithalatın da ekonomideki yavaşlamaya paralel azalması ekonomide dengelenme sürecini hızlandırmıştır.

TCMB uluslararası para hareketlerini takip etmektedir

Avrupa Merkez Bankası'nın ve Fed'in uyguladığı genişleyici politikalar gelişmekte olan piyasalar ile birlikte Türkiye'de de portföy girişlerinin olmasını sağlamış, yerli şirket ve bankaların yurtdışından borçlanma imkanlarını artırmış, hisse senedi ve bono piyasasında da güçlü yabancı yatırımcı alımları gözlenmiştir. Merkez Bankası portföy girişlerini takip etmekte olup, 2012'de uyguladığı politikalarla portföy girişlerine karşı finansal istikrarı gözetmiştir. TCMB, hem spekülasyon hareketleri engellemiş, hem de bankaların likiditeyi dikkatli yönetmelerini teşvik etmiştir.

TCMB yılın ikinci yarısında büyüme hızının düşmesi ile faiz koridorunu daraltma yönünde işaretler vermiştir. 2012 sonuna

kadar gecelik faiz oranları borçlanmada %5 ve borç vermede ise %9'a kadar indirilmiş, faiz koridoru 2011 yılı Ağustos ayındaki konumuna geri dönmüştür. Banka Aralık ayında politika faizini de %5,50'ye düşürmüştür. Yıl içinde uygulanan likidite politikasına bağlı olarak Merkez Bankası'ndan sağlanan fonlamanın ortalama maliyeti yıl başında %12 seviyesine kadar yükseldikten sonra yıl sonunda %5,55 seviyesine kadar, yaklaşık 650 baz puan gevşemiştir.

ROK, etkin para politikası aracı olarak ön plana çıkmaktadır

TCMB 2012'nin son çeyreğinde artan sermaye akımlarına karşılık "Rezerv Opsiyon Katsayısı (ROK)" olarak adlandırılan bir diğer yeni politika aracını kullanmaya başlamıştır. Zorunlu karşılıkların banka tarafından belirlenecek kısmını döviz ve altın olarak tutma imkanı anlamına gelen uygulaması ile döviz rezervlerini güçlendirmiş ve döviz müdahalesine olan ihtiyacı azaltmıştır. TCMB, böylece sermaye akımlarındaki dalgalanmaya daha hızlı tepki verme imkanı yaratmıştır.

Kredi artış hızı düşürülmüştür

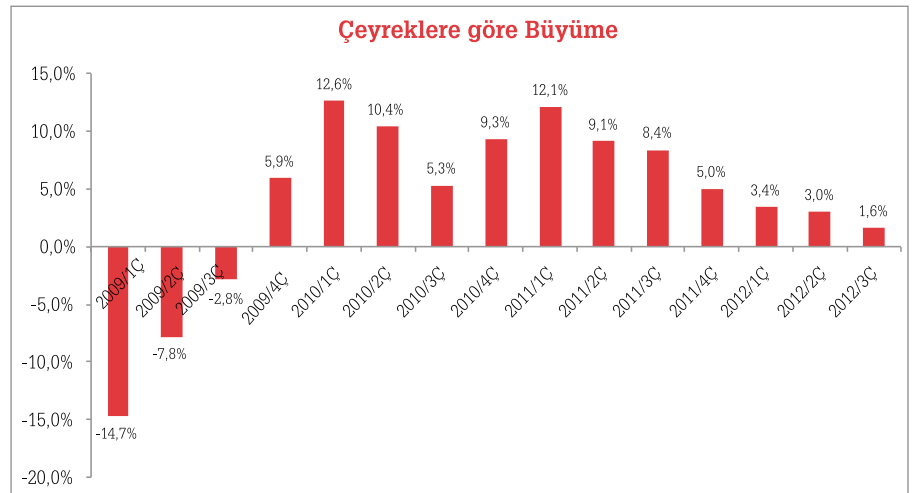
2010 sonunda %35'e ulaşan kredi büyüme

hızı ekonomi yönetiminin tedbir almasını gerektirmiştir. 2010 yılı son çeyreğinde önlem alınmaya başlanması ile 2012 yılında yıllık kredi büyüme hızı %15'e kadar gerilemiştir. Kredilerde artış hızının kontrol altına alınması ile yurtiçi ekonomik aktivite ve ithalatta da yavaşlama görülmüştür.

Türkiye ekonomisinin büyüme hızı düşmüştür

2012 yılı ilk çeyreğinde %3,4, ikinci çeyreğinde %3 olan GSYİH büyüme hızı üçüncü çeyrekte %1,6'ya gerilemiştir. 2012 yılı ilk dokuz ayındaki GSYİH büyüme oranı %2,6 olarak gerçekleşmiştir. Tüketim harcamalarında bir miktar canlanma olurken bu tüketim talebi artışı büyük oranda stok satışları ile karşılanmıştır.

Yatırımların düşmesi ve net ihracatın katkısının diğer çeyrelere oranla azalması üçüncü çeyrek büyümesini etkilemiştir. Kamu tüketim ve yatırım harcamaları ise büyümeyi desteklemiştir. 2012 yılında bir önceki yıla göre sanayi üretimi %2,3 oranında yükseliş kaydederken, imalat sanayi endeksi yıllık bazda %3,6 daralmıştır. 2012'de dış talebin daralması, iç talebin



Türkiye Ekonomisi Görünüm, Trendler ve Tahminler

de baskılanmasından dolayı iş dünyası daha kontrollü hareket ederken yatırım talebi ve sabit sermaye oluşumu da piyasa beklentilerinden daha fazla daralmıştır.

Bu çerçevede, Türkiye ekonomisinin 2012'de %3'ün altında bir büyüme performansı göstereceği tahmin edilmektedir. Orta Vadeli Program'da 2012 yılı büyüme beklentisinin %3,2 olarak revize edildiği görülmektedir.

Cari açık daralma eğilimi göstermiştir

Cari açık 2012 yılında %37 düşüşle 48,8 milyar dolara gerilemiştir. Cari işlemler açığında geçen yıl yaşanan düşüşün en önemli nedeni dış ticaret açığında yaşanan azalıştır. Ödemeler dengesi tanımına göre dış ticaret dengesi, 2012 yılında %26 oranında azalarak 65,6 milyar dolara gerilemiştir. Hizmetler dengesinden kaynaklanan net gelirlerin 3,9 milyar dolar artarak 21,9 milyar dolara ulaşması ve gelir dengesinden kaynaklanan net giderlerin 1,3 milyar dolar azalarak 6,6 milyar dolara gerilemesi cari açığın düşüşünde etkili olmuştur. 2012'de büyüme % 8,5'ten %3'ün altına gerilerken enerji ithalatı %13,9 artmıştır. Büyümenin düştüğü 2012'de ithal edilen enerji miktarının artması enerji bağımlılığının devam ettiğini göstermektedir.

Açığın finansman tarafına bakıldığında; Portföy yatırımları kaleminde 2011 yılında 19,3 milyar dolar olan net giriş, 2012 yılında

yaşanan düşüş etkili olmuştur.

Döviz kuru ve ithalat fiyatlarında 2011'de gözlenen hareketlerin birikimli etkilerinin giderek azalması ve iç talepte süregelen yavaşlama sonucu, temel mal fiyatlarının yıllık artış oranı gerilemiştir. Hizmet fiyatları ise ılımlı seyrini korumuştur.

Mevsim etkilerinden arındırılmış verilere göre, işsizlik 2012 Kasım ayında %9,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Küresel kriz döneminde %15'e yaklaşan ve son iki yılda düşüş eğilimi gösteren işsizlik oranının 2012'de düşüş hızının yavaşladığı ve söz konusu oranın %9-9,4 aralığında stabilize olduğu görülmektedir. Öte yandan TCMB ve TÜİK işbirliği ile hazırlanan ve 2012 yılsonu itibarıyla 89 değerinde olan Tüketici Güven Endeksi'nin hala 100'den küçük olması, kötümser beklentilerin sürdüğünü göstermektedir.

Bütçe açığında artış olmuştur

2012 yılında bütçe açığı öngörülenden daha fazla olmuştur. 2011'de 17,4 milyar TL olan bütçe açığı 2012'de 28,8 milyar TL'ye yükselmiş ve 21 milyar TL olarak öngörülen hedefin üstünde, Ekim'de ise 33,5 milyar TL'ye yükseltile revize hedefin altında kalmıştır. 2011'de 27,8 milyar TL olan faiz dışı fazla 2012'de %21 düşüşle 19,6 milyar TL olmuştur. 2012'de bütçe gelirleri %12 artışla 331,7 milyar TL, bütçe giderleri ise %15 artışla 360,5 milyar TL olmuştur.

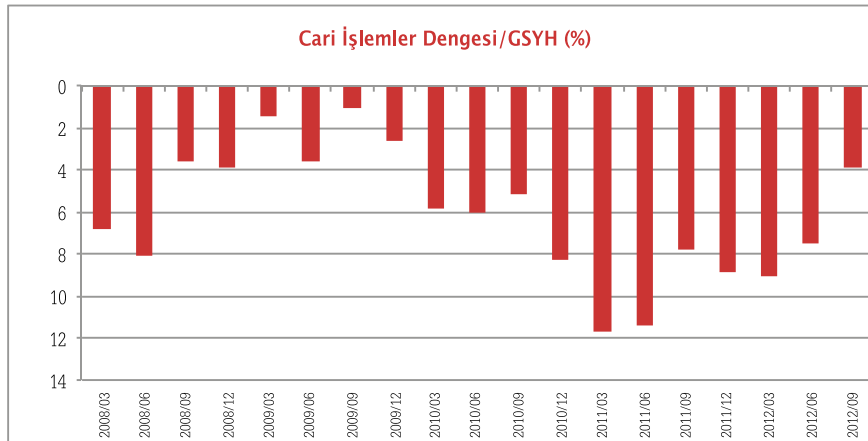
ve transferlerin bütçe açığını artırdığı görülmüştür. Yılsonunda Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın yaptığı 4,5 milyar dolarlık Halkbank halka arzı ve 5,7 milyar dolarlık Köprü ve Otoyol özelleştirmesi bütçe gelirlerini artırmaya yönelik olarak alınan tedbirler arasında yer almaktadır. 2013'te bütçe harcamalarında hızlı bir artış beklenmemektedir. Hükümet yetkilileri harcamaları kısacak tedbirlerin alınacağını belirtmektedir. Kentsel dönüşüm ile birlikte iç talebin canlanması ve diğer sektörlerin de bu canlanmadan pay alması ile vergi gelirlerinde artış beklenmektedir.

Bankacılık sektörü büyümeye devam etmektedir

Düşük penetrasyon oranlarına sahip Türkiye bankacılık sektörünün Cumhuriyet'in 100'üncü yılında 6 trilyon TL'lik bir büyüklüğe ulaşması beklenmektedir. Bankacılık sektörünün aktifleri ve kredileri diğer gelişmekte olan ülkelerle karşılaştırıldığında daha hızlı büyümektedir.

Türkiye bankacılık sektörü; güçlü sermaye yapısı, yüksek aktif kalitesi ve etkin risk yönetim sistemleri ile 2012'de de büyümesini sürdürmüştür. BDDK verilerine göre bankacılık sektörünün aktif toplamı 2012'de %14,7 büyüyerek 1,37 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Sektörün kân 2012'de önceki yıla göre %19,2 artışla 23,6 milyar TL'ye yükselmiştir. Sektörün aktif kârlılığı ve özsermaye kârlılığında yavaşlama 2012 yılında durmuş ve yılın ikinci yansında sınırlı bir artış görülmeye başlanmıştır. 2012'de aktif kârlılığı %1,9, özkaynak kârlılığı ise %14,7 seviyesindedir. Bankacılık sektöründeki olumlu gelişmeler banka hisselerinin performansına da yansımış, 2012 yılında bankacılık endeksi bazında %65 artış yaşanmıştır.

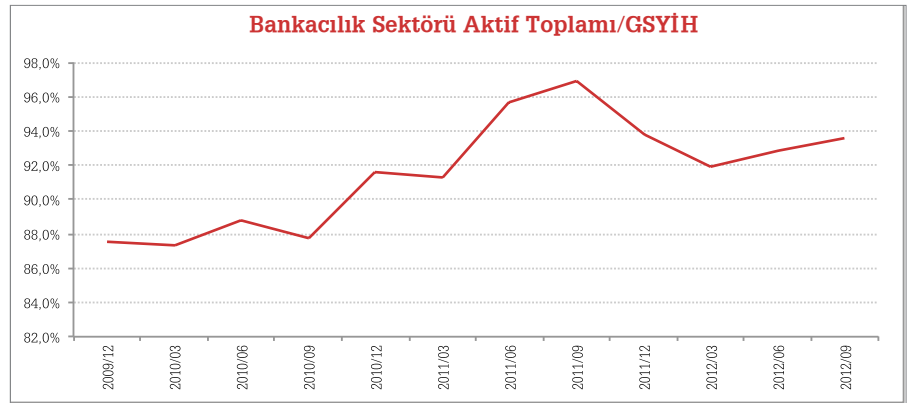
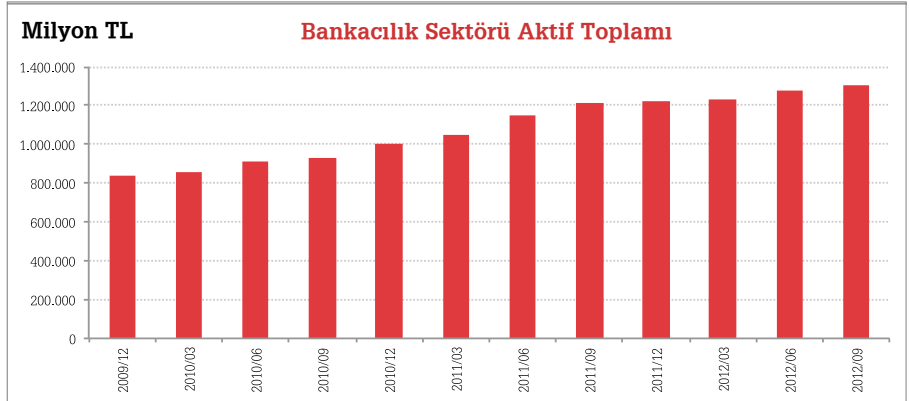
Toplam kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2012 Aralık sonu itibarıyla %58,4 seviyesindedir. 31 Aralık 2012 itibarıyla 795 milyar TL seviyesine yükselen kredilerde kur



etkisinden arındırılmış büyüme %18,3 olarak gerçekleşmiştir.

Sektörün sermaye yeterliliği rasyosu ise Aralık itibarıyla %17,86 olarak gerçekleşmiştir. Basel II uygulamasına geçişin döviz cinsinden tutulan zorunlu karşılıkların risk ağırlığının düşürülmesi ile sektörün sermaye yeterlilik rasyosu üstündeki etkisi düşük kalmıştır.

TCMB'nin değişen politikasının katkısı ile 2012 yılını kâr marjlarını yükselterek tamamlayan bankacılık sektöründe 2013 yılının ilk yarısında da kâr marjlarının korunması, ancak ikinci yarıda daralma görülmeye beklenmektedir. Düşen kredi faizleri ile birlikte yurtiçi kredi talebinde artış ile 2013 yılı kredi büyümesinin 2012 yılından daha yüksek olabileceği öngörülmektedir. Yurtdışında Merkez Bankalarının genişleyici politikalarının 2013 yılında da sektörün yurtdışı borçlanma ve tahvil ihraçlarında şartları kolaylaştırıcı etki göstermesi beklenmektedir.



Türkiye bankacılık sektörü; güçlü sermaye yapısı, yüksek aktif kalitesi ve etkin risk yönetimi ile büyümesini sürdürmektedir.

Öngörümüzle yükselin

BÖLÜM III

Ekonomi dünyasındaki yüksek öngörümüzü ve Türk finans sektöründeki güçlü iş birliklerimizi, proje finansmanı alanına aktararak, müşterilerimize ileri standartlarda bir bankacılık deneyimi sunuyoruz.



2012 Yılı'nın Değerlendirilmesi

Stratejiler, Kazanımlar
ve Öngörüler

Her yıl sürdürülebilir büyüme hedefi ile yola çıkan TSKB, paydaşlarıyla da bu çerçevede ilişkiler kurmaktadır. TSKB, dalgalı ve değişken koşulların olduğu 2012 yılında da sürdürülebilir büyüme hedefini yakalamıştır.

2012'nin satır başları

TSKB, Kurumsal Yönetim Ödüllerinde "En Yüksek Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notuna Sahip Kuruluş" ödülü aldı. (17 Ocak 2012)

TSKB, Ana Para Garantili IMKB 30 Yükseliş Yatırım Fonu'nu ihraç etti. (20 Şubat 2012)

3. TSKB Kariyer Atölyesi başvuruları başladı. (9 Mart 2012)

TSKB, IFC ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 75 milyon dolar kredi alımı anlaşması imzaladı. (27 Mart 2012)

Dayanak varlığı dolar/TL olan 3 ay vadeli Varant ihracı yapıldı. (4 Nisan 2012)

TSKB 2. Sürdürülebilirlik Raporu ödüllendirildi. (12 Nisan 2012)

TSKB, "%100 Anapara Garantili Altın Alt Fonu" ihraç etti. (27 Nisan 2012)

TSKB, 100 Milyon dolarlık Sendikasyon Kredisi anlaşmasına imza attı. (26 Haziran 2012)

TSKB, Avrupa Yatırım Bankası ile kredi sözleşmesi imzaladı. (28 Haziran 2012)

TSKB Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile 50 milyon euro tutarındaki kofinansman sözleşmesi imzaladı. (3 Temmuz 2012)

TSKB, ISO 14064-1 Sera Gazı Verifikasyonu

Sertifikası'nı almaya hak kazanan ilk banka oldu. (5 Kasım 2012)

TSKB, İslam Kalkınma Bankası'ndan (İKB) ile 100 milyon dolar tutarındaki Kısıtlı Mudaraba finansman anlaşması imzaladı. (4 Aralık 2012)

TSKB'nin Kreditanstalt für Wiederaufbau'dan (KfW) temin edeceği 125 milyon dolar tutarındaki kredi sözleşmesi Ankara'da imzalandı. (4 Aralık 2012)

Kalkınmanın ve yatırımın ortak adresi TSKB

Türkiye'de 13 tane kalkınma ve yatırım bankası bulunmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bu bankaların çoğu farklı özellikleri ile ön plana çıkmaktadır. Kalkınma bankacılığı ve yatırım bankacılığını bir çatı altında toplayan TSKB, bu yönüyle fark yaratmaktadır. Kendi alanında en büyük özel sektör bankası olan TSKB'nin pazar payı kalkınma ve yatırım bankaları arasında %23'ü bulmaktadır.

TSKB, 2012'nin değişken koşullarında hedef ve stratejilerinden taviz vermeden ilerlemiş ve özel sektörü katma değeri yüksek ürün ve hizmetleriyle desteklemeyi sürdürmüştür. Sağlam ve uzun vadeli müşteri ilişkilerine dayanan kredi portföyü sağlıklı ve verimli yapısını 2012'de de korumuştur. Banka, farklı sektörlerden müşterilerinin orta ve uzun vadeli kaynağa ihtiyaç duyan reel sektör yatırımlarını fonlamaya devam etmiştir.

TSKB'nin toplam aktif büyüklüğü 2011 yılsonuna göre %8,8 artmış olup, 10,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplam kredi portföyü 6,9 milyar TL olarak gerçekleşirken, geçen yıla göre reel bazda %13,8 artış kaydedilmiştir. Toplam kredilerin aktiflere oranı ise %67 olarak gerçekleşmiştir. Aktif kalitesi oldukça güçlü olan TSKB'nin %0,2 olarak gerçekleşen takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı sektörün oldukça altındadır.

2011 yılı sonunda %19,1 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik rasyosu, 2012 yılı sonunda %20,4 olarak gerçekleşmiştir. TSKB, hedef olarak koyduğu %12-15 aralığındaki sürdürülebilir büyüme oranını 2012'de de yakalamıştır. 2012'de özkaynaklar geçen yıla göre %28,5 artarak 1,755 milyon TL'ye ulaşmıştır. 31 Aralık 2012 itibarıyla net kâr %20,3 artarak 307,3 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2011'de %19,4 olan olarak gerçekleşen özkaynak verimliliği, 2012 yılı sonunda %19,7 olmuştur. 2011 yılı sonunda %2,9 olarak gerçekleşen aktif verimliliği, 31 Aralık 2012'de %3,1 olmuştur. Bankanın güçlü ve sağlıklı kredi büyümesine paralel olarak, 2012 yılında net faiz gelirleri %18,2 artarak 430,5 milyon TL'ye ulaşmıştır. Faaliyet gelirleri toplamı ise %17,5'lik artış göstererek 489,5 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2011'de %15,6 olan gelirlerin giderleri karşılama oranı, 2012 yılı sonunda %14,8 olarak gerçekleşmiştir.

Kredi portföyünü sektörel olarak çeşitlendirmeye devam eden TSKB, 2012'de de bu yapıyı geliştirmeye yönelik bir strateji uygulamıştır. Banka, mevcut müşterileriyle ilişkilerini derinleştirirken farklı sektörlerden yeni müşteri kazanımına yönelik çalışmalar da yürütmüştür. TSKB, 2012 boyunca tarımsal sanayi, enerji, enerji verimliliği, gayrimenkul, lojistik, sürdürülebilir turizm ve altyapı gibi sektörlerde yeni projelere odaklanmış ve finansman sağlamıştır. TSKB 2012'de enerji verimliliğine yönelik kredileri artırma yönünde alınan karara uygun bir çalışma planı uygulamıştır. Bankanın enerji verimliliği, altyapı, sürdürülebilir turizm ve tarımsal sanayiye yönelik çalışmaları 2013'te de devam edecektir.

TSKB, 2012 yılında imzaladığı kredi sözleşmelerinin %39'unu portföye yeni katılan müşterilerle gerçekleştirmiştir. Banka'nın 2012 yılında müşterilerine kullandığı toplam kredinin 1,1 milyar dolarlık bölümü doğrudan krediler, 175 milyon dolarlık kısmı ise APEX kredilerinden oluşmuştur. TSKB'nin 2012'de müşterilerine kullandığı TL cinsinden kredi tutarı ise 76 milyon dolar seviyesinde gerçekleşmiştir.

TSKB'nin 2012 yılında müşterilerine tahsis ettiği nakdi ve gayrinakdi (APEX hariç) kredi limiti tutarı 953 milyon dolar olmuştur. Banka'nın 2012 yılında müşterileriyle imzaladığı yeni kredi sözleşmelerinin toplam tutarı 870,4 milyona ulaşmıştır.

2012'de müşterilerle imzalanan kredi sözleşmeleri:

- Doğrudan krediler ve proje finansmanı sözleşmeleri (670,4 milyon dolar)
- Sendikasyon kredileri (62 milyon dolar)
- Gayrinakdi krediler (126,1 milyon dolar)
- APEX işlemleri (11,9 milyon dolar)

Orta ve uzun vadeli plasman

TSKB'nin ağırlıklı olarak orta ve uzun vadeli kredilerden oluşan portföyü, bankanın sürdürülebilir bankacılık misyonunu yansıtmaktadır. TSKB'nin 2012'deki kredi portföyünün büyük bir bölümü de bu misyonun bir sonucu olarak, orta ve uzun vadeli plasmanlardan oluşmuştur. 2012 yılsonu verilerine göre TSKB kredilerinin %3'ü 1 yıldan kısa vadeli plasmanlardan, %97'si ise 1 yıl ve üzeri vadeli kredilerden oluşmaktadır.

Etkin operasyonel yönetim

Bilgi teknolojilerini etkin bir şekilde kullanan TSKB, operasyonel maliyetlerini de makul düzeylerde tutabilmektedir. Banka kurumsal performansını ve personel başına verimliliğini sürekli olarak artırmaktadır. TSKB'nin her 100 TL'lik gelir elde etmek için yaptığı harcama, sektörün 26 TL altındadır. TSKB, 10 milyar TL'yi aşan aktif büyüklüğünü 345 kişilik, görece küçük bir insan kaynağı ile yönetebilmekte, Türkiye

Kredi Portföy Sektör Dağılımı



Uzun vadeli güvenilir fon kaynakları ile iş dünyasına hizmet eden TSKB, yeni finansman kaynaklarıyla performansını arttırmaya devam etmektedir.

2012 Yılı'nın Değerlendirilmesi

bankacılık sektöründe, büyük projelere ve yenilikçi uygulamalara imza atabilmektedir.

Rekabet avantajı sağlayan uluslararası ilişkiler ağı

TSKB güçlü ve köklü bir uluslararası ilişkiler ağına sahiptir. Banka, orta ve uzun vadeli fonların tamamına yakını uluslararası kalkınma bankaları, uluslararası finansal kuruluşlar ve global bankalar ile geliştirdiği sürdürülebilir ilişkiler doğrultusunda temin etmektedir. TSKB, Dünya Bankası (IBRD), Avrupa Yatırım Bankası (EIB), Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB), Alman Kalkınma Bankası (KfW), Fransız Kalkınma Ajansı (AFD), Uluslararası Finans Kurumu (IFC), Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC), Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), İslam Kalkınma Bankası (IDB) gibi kuruluşlar ile yakın işbirliği içinde çalışmaktadır.

Banka, Türkiye'nin kredi notu artışından yatırım ortamının iyileşmesi sebebiyle olumlu yönde etkilenecektir. Ek olarak, TSKB kredi notlarının 2012 yılında Moody's ve Fitch nezdinde artmış olması müspet etki yaratacaktır. Bu doğrultuda, Banka önümüzdeki dönemde sanayi kirliliğini ortadan kaldırmaya yönelik yatırımların finansmanı ve sürdürülebilir turizm ile ilgili alanlara yönelik kaynak arayışlarını sürdürecektir.

IFC'den TSKB'ye 75 milyon dolar kredi

TSKB, Dünya Bankası Grubu kuruluşu IFC (Uluslararası Finans Kurumu) ile 27 Mart 2012'de imzaladığı anlaşmayla Türkiye'deki yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 75 milyon dolar kredi sağlamıştır. Hazine garantisi olmadan sağlanan söz konusu kredi, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği sağlamak ve sera gazı emisyonlarını azaltmak için makine ve ekipmanlarını yenilemek isteyen imalat, tarım ve inşaat sektörlerine kullanılmaya başlanmıştır. Bu kredi anlaşmasıyla IFC, Türkiye'de gelişmeye başlayan enerji verimliliği finansmanı alanında TSKB'ye desteğini göstermiştir.

Avrupa Yatırım Bankası'dan TSKB'ye 75 Milyon euro kredi

TSKB, Avrupa Yatırım Bankası ile Türkiye genelinde KOBİ'ler ve orta ölçekli şirketlerin gerçekleştirecekleri yatırımların ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla, 75 milyon euro tutarında kredi sözleşmesi imzalamıştır. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantisizle temin edilen 75 milyon euro tutarındaki kredinin sözleşmesi, 28 Haziran 2012 tarihinde Ankara'da imzalanmıştır. Bu anlaşma TSKB'nin kuruluşundan bu yana sürdürdüğü KOBİ'leri yönelik desteğinin artırılmasına katkıda bulunacaktır.

EBRD ile 50 milyon euroluk kofinansman sözleşmesi

TSKB ile Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) arasında Türkiye genelindeki tarıma dayalı KOBİ'lerin işletme sermayesi ve yatırımlarının finansmanında kullanılacak ve 100 milyon euro tutarında olan paketin ikinci bölümünü oluşturan 50 milyon euro tutarındaki kofinansman sözleşmesi 3 Temmuz 2012 tarihinde imzalanmıştır. Daha çok eski doğu bloku ülkelerindeki kalkınma yatırımlarını finanse eden EBRD'nin Türkiye'de ilk kez böyle bir anlaşma imzalamış olması TSKB'nin başarısını göstermektedir. Hazine garantisi olmaksızın temin edilen tarım temalı kaynağın vadesi 5 yıldır.

KfW'den TSKB'ye 125 milyon dolarlık kredi

Çevre ve sürdürülebilir bankacılık kavramlarını yönetim felsefesinin bir parçası olarak benimseyen Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile 4 Aralık 2012 tarihinde "Kredi Sözleşmesi" imzalamıştır. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantisizle KfW'den sağlanan 125 milyon dolarlık kredi, Türkiye genelinde özel sektör firmalarının yenilenebilir kaynaklara dayalı enerji üretimi ve/veya enerji verimliliğine yönelik gerçekleştirecekleri sabit sermaye yatırımlarının finansmanında kullanılacaktır. Temin edilen bu kredi ile TSKB, yenilenebilir enerji sektörü ve

enerji verimliliğine yönelik yatırımlara olan desteğini artırmasına katkıda bulunacaktır.

TSKB'ye İslam Kalkınma Bankasından 100 milyon dolarlık finansman

TSKB, İslam Kalkınma Bankası ile 4 Aralık 2012 tarihinde "Kısıtlı Mudaraba" sözleşmesi imzalamıştır. Söz konusu anlaşma ile TSKB, İslam Kalkınma Bankası'ndan 100 milyon dolar tutarında finansman temin etmiştir. İslam Kalkınma Bankası'ndan T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantisizle sağlanan finansman, Türkiye genelinde özel sektör firmalarının yenilenebilir kaynaklara dayalı enerji üretimi ve/veya enerji verimliliğine yönelik gerçekleştirecekleri sabit sermaye yatırımlarının finansmanında kullanılmaya başlanmıştır.

TSKB'den 100 milyon dolarlık sendikasyon anlaşması

TSKB, 26 Haziran 2012 tarihinde, 65 milyon euro ve 15 milyon dolar olmak üzere iki ayrı dilimden oluşan yaklaşık 100 milyon dolar tutarındaki sendikasyon kredisi anlaşmasına imza atmıştır. Söz konusu krediye BayernLB, CITI, Commerzbank Aktiengesellschaft, Raiffeisen Bank International AG, Standard Chartered Bank, The Bank of Nova Scotia, WGZ BANK AG Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank olmak üzere 5 ayrı ülkeden 7 banka katılmıştır.

TSKB, 2013 yılında uluslararası finans kuruluşlarıyla ilişkilerini başarıyla yürütmeyi sürdürecektir. Kısa ve uzun vadeli kaynak sağlama, muhabir bankalarla ilişkiler, dış ticaret finansmanına aracılık ve derecelendirme faaliyetleri çerçevesinde, TSKB bilinirliğini muhabir bankalar ve uluslararası finansal kuruluşlar nezdinde güçlendirmeye devam edecektir.

2008-2012 yıllarında TSKB tarafından sağlanan uzun vadeli kaynaklar

2008	Tutar	Süre (yıl)	Vade
Dünya Bankası - Dördüncü İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi	197 milyon dolar	28	2036
Dünya Bankası - Dördüncü İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi	65 milyon euro	28	2036
Avrupa Yatırım Bankası - Enerji ve Çevre Kredisi	150 milyon euro	15	2022
KfW - Türkiye'de İklim Koruma Programı Kredisi	41 milyon dolar	12	2020
KfW - Çevre&Enerji Türkiye'de İklim Koruma Programı Kredisi	34 milyon dolar	12	2020
2009			
Dünya Bankası - Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi	210 milyon dolar ve 110 milyon euro	30	2039
Dünya Bankası - Temiz Teknoloji Fonu	70 milyon dolar	20	2029
Avrupa Yatırım Bankası - KOBİ Geliştirme Kredisi	165 milyon euro	Tranş bazında 12 yıl	
Avrupa Yatırım Bankası - Çevre ve Enerji Çerçeve Kredisi II	150 milyon euro	Tranş bazında 15 yıl	
Fransız Kalkınma Ajansı - Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği	50 milyon euro	12	2021
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası - KOBİ Kredisi	100 milyon euro	Tranş bazında 10 yıl	
2010			
KfW - Türkiye'de İklim Koruma Programı, Faz 3	55 milyon euro	12 yıl	2022
KfW - Belediye Altyapı Finansmanı Kredisi	37 milyon euro	20 yıl	2030
2011			
Dünya Bankası EFIL IV - İhracatın Finansmanı Aracılık Projesi Kredisi IV Ek Finansmanı	180 milyon dolar ve 87,8 milyon euro	28 yıl	2038
AYB KOBİ Kredisi	75 milyon euro	Tranş bazında 12 yıl	
Dünya Bankası - IBRD REL II Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Projesi Ek Finansmanı	100 milyon dolar ve 69,3 milyon euro	28 yıl	2039
EBRD Türkiye Tarım İşletmeciliği KOBİ Finansman Aracı ("TurAFF") Kredisi	50 milyon euro	Tranş bazında 5 yıl	
2012			
IFC-Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi	75 milyon dolar	2+5	2018
AYB - Orta Büyüklükteki Firmalar ve KOBİ'ler için TSKB Kredisi/B	75 milyon euro	3+9	2024
EBRD Türkiye Tarım İşletmeciliği KOBİ Finansman Aracı ("TurAFF") Kredisi (KOFİNANSMAN)	50 milyon euro	Tranş bazında 5 yıl	
İslam Kalkınma Bankası - Kısıtlı Mudaraba	100 milyon dolar	3,5+6,5	2023
KfW -Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi	125 milyon dolar	3+9	2024

2012 Yılı'nın Değerlendirilmesi

Yenilenebilir Enerji ve TSKB

TSKB, Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde yenilenebilir enerjinin büyük önem taşıdığına inanmaktadır. Yenilenebilir enerji finansmanında öncü banka olan TSKB, 2012 yılsonuna kadar 97 adet yenilenebilir enerji projesini kredilendirmiştir.

TSKB'nin finansman sağladığı enerji projelerinde öngörülen toplam kurulu güç 3.460 MW olup Türkiye'nin toplam kurulu yenilenebilir enerji gücünün %15,5'ini temsil etmektedir.

Tipi	Santral adedi	Toplam kurulu güç MW
HES	80	2,957
JES	2	58
RES	10	366
BİO Kütle	4	51
Atık	1	28
Toplam	97	3.460

2012 yılsonuna kadar finansman sağlanan enerji projelerinin 70 adedi tamamlanarak üretime geçmiştir. Faaliyete geçen bu projelerin toplam kurulu gücü 2.125 MW'tır. 2003-2012 yılları arasında finansman sağlanan enerji projelerinin toplam yatırım tutarı 6,2 milyar dolar olurken, bu projeler için TSKB tarafından taahhüt edilen kredi tutarı yaklaşık olarak 1,8 milyar dolardır.

Türkiye'nin Enerji Tasarruf Potansiyeli (%)

Yaşadığımız dünyada enerji ihtiyacının önemli bir bölümünü karşılamakta olan fosil yakıtların rezervleri hızla tükenmekte olup bu yüzyılın ikinci yarısında rezervlerinin sonuna gelineceği tahmin edilmektedir. Bu koşullar sürdürülebilir bir dünya için enerji kaynaklarının verimli bir şekilde kullanılmasının büyük önem taşıdığını göstermektedir.

Türkiye aynı değerlerde milli gelir yaratmak için OECD ülkelerine kıyasla %50 daha fazla enerji tüketmektedir. Sanayi sektörü %40 ile Türkiye'nin en fazla enerji tüketen ve aynı zamanda talep artışının devam ettiği iki sektörden biridir. İkinci sırada ise bina ve konutlar gelmektedir.

Türkiye'nin Enerji Tasarruf Potansiyeli (%)

Sektörler	Elektrik	Yakıt
Demir-Çelik	21	19
Çimento	25	29
Tekstil	57	30
Kağıt	22	21
Toplam (Endüstri)	25	25
Konut Sektörü	29	46
Ticari+Kamu Binaları	29	20
Toplam (Binalar)	30	30
Toplam (Endüstri+Binalar)	27	27

Kaynak: Turkey- Tapping the Potential for Energy Savings, IBRD,2010

Dünya Bankası tarafından yapılan bir çalışma Türkiye'nin ortalama enerji tasarrufu potansiyelinin yaklaşık %27 olduğunu göstermektedir.

Türkiye sadece sanayi ve bina/konut sektörlerinde değil tüm sektörlerde yapacağı enerji verimliliği yatırımları ile enerji arz güvenliği, sürdürülebilir büyüme ve kalkınma, rekabetçi ekonomi ve sürdürülebilir çevre hedeflerine ulaşabilecektir.

Enerji verimliliği projeleri

TSKB, yenilenebilir enerji sektöründeki lider hizmet sağlayıcısı konumunu pekiştirdikten hemen sonra, 2009 yılında enerji verimliliği projelerinin finansmanını da ürün ve hizmet gamına eklemiş bulunmaktadır. TSKB, bugüne kadar 24 firmaya, toplam 27 adet kredi tahsis etmiş ve 25 adet kredi kullanmıştır. 2011'de portföyüne 2 adet yeni enerji verimliliği projesini dahil eden TSKB, 2012'de enerji verimliliğine yönelik kredilere hız vererek 8 adet yeni projeyi finanse etmiştir. TSKB tarafından bugüne kadar 27 enerji

Sektörler	Proje sayısı
Çelik Üretimi	10
Plastik, PVC, Ambalaj	3
Otomotiv	3
Çimento Sektörü	3
Diğer Sektörler (petrokimya, kimya, kağıt, enerji, antma, madencilik)	8

verimliliği projesine 315,8 milyon dolar kredi tahsis edilmiş ve 263,2 milyon dolar kredi kullanırını gerçekleştirmiştir.

Farklı sektörlerde sağlanan enerji verimliliği kredileri ile Türkiye'nin enerji tasarrufuna katkı

TSKB, enerji verimliliği alanında, ağırlıklı olarak elektrik enerjisi tasarrufuna dayalı projelere, ikincil olarak da doğal gaz tüketiminin azaltımını hedefleyen projelere kredi tahsis etmiştir. Ayrıca, tesislerin baca gazı enerjilerinin değerlendirilmesi ve şirketlerin kendi elektrik enerjisi üretimi projelerini de finanse etmiştir.

TSKB ağırlıklı olarak çimento, demir çelik, petrokimya, ambalaj, kağıt, plastik, cam, madencilik ve soda üretimi gibi enerjiyi yoğun kullanan birçok sektörde müşterilerinin projelerini incelemiş ve uygun bulduklarını finanse etmiştir. TSKB tarafından desteklenen bu projeler ile yıllık 1.055.649 ton karbondioksit eşdeğeri sera gazı azaltımı ve 1.852.644.182 (1.000 Kcal) enerji tasarrufu sağlanmaktadır. Yıllık 187.136 konutun ısınması için kullandığı enerjiye eşdeğer olan bu tasarruf ile ülkemiz ekonomisine olduğu kadar Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş hedefine de katkı sağlanmaktadır.

TSKB, enerji verimliliği üzerine çalışan tüm kesimleri ortak bir platformda buluşturmaya hedeflediği ve bir ilk olan internet sitesi "www.tskbenerjiverimliliği.com" u 2011'de yayına koymuştur. Site, zengin Türkçe ve İngilizce içeriğiyle enerji verimliliğini artırmaya uygun proje geliştirme uygulamalarına odaklı her tür görsel, yazılı, işitsel içeriğin güncel gelişmeler ışığında sunulmasını amaçlamaktadır.

TSKB, 2013 ve sonrasında da Türkiye sanayinin enerji yoğunluğunu düşürmesine katkı sağlayan ve sanayi kaynaklı karbon emisyonunu azaltan enerji verimliliği projelerine, uluslararası iş ortaklarıyla iş birliği içinde kaynak aktarmayı sürdürecektir.

Disiplinli hazine yönetimi

2012 yılı piyasa faizlerinde özellikle yılın ilk aylarında önemli dalgalanmalara

sahne olmuş, çift hane ile yıla başlayan piyasa faizleri yılsonuna doğru tarihi düşük seviyelere gerilemiştir. 2012 yılında gösterge niteliğindeki 2 yıl vadeli devlet tahvilinin piyasa faiz oranı yıl başındaki %11,5 bileşik faiz seviyesinden yılsonu itibarı ile %5,75 seviyelerine gerilerken, Türkiye'nin risk primini ifade eden 5 yıllık CDS oranı sene başındaki 290 seviyelerinden 123 seviyesine gerilemiştir. Bu dönemde TL sepet değeri %5 yükseliş kaydetmiş ve varlık fiyatları rekor seviyede yükselmiştir. 2012 yılında sektör, menkul kıymet portföyünü nominal olarak %5 civarında azaltırken TSKB TL menkul kıymet portföyü nominal olarak yaklaşık %24 oranında artırılmış ve düşen faiz ortamında daha iyi konumlandırılmıştır. Piyasada oluşan riskler dikkate alınarak dinamik bir şekilde yönetilen menkul kıymet portföyünün faiz yapısında da değişikliğe gidilmiştir. Bu şekilde yürütülen etkin ve kârlı portföy yönetimi sonucunda 2012 yılı Hazine işlemlerinde gelir hedeflerinin %130 oranında gerçekleştiği bir dönem olmuştur.

2012 yılında hazine ürünleri kapsamında müşteriler ile gerçekleşen işlemlerden elde edilen gelir istikrarlı trendini korumuş olup gelişmiş ve çeşitlenmiş türev ürün yelpazesıyla müşterilere finansal çözümler üretmeye devam edilmiştir. Müşteri işlemlerinden ve aracılık komisyonlarından elde edilecek gelirlerin toplam gelirler içindeki payının artırılması hedefi 2013 yılı için de geçerli olacaktır. TSKB, gelişmiş ve çeşitlenmiş türev ürün yelpazesıyla müşterilerine etkin finansal çözümler üretmeye önümüzdeki dönemde devam edecektir.

Güçlü proje finansmanı

TSKB geleneksel olarak güçlü ve iddialı olduğu proje finansmanında zorlu piyasa koşullarına rağmen başarılı bir yıl geçirmiştir. Mevcut proje finansmanı kaynaklarının kullanımını açısından 2012 verimli bir dönem olmuştur. Özelleştirme ve şirket satın almalarının yapılmaması ve önceki yıllarda yapılan özelleştirmelerin bazılarının iptal olması koşulları zorlaştırmıştır. TSKB'nin 2012 yılında gerçekleştirdiği toplam nakdi plasman

ise 600 milyon dolar olmuştur. Proje finansmanı çerçevesinde TSKB, 2012'de yatırım finansmanına ağırlık vermeye devam etmiştir. Enerji ve gayrimenkul geliştirme alanlarında olmak üzere farklı projelerde aktif görevler üstlenilmiştir. Gayrimenkul geliştirme alanında; alışveriş merkezi, lojistik depolar, ofis binaları, enerji alanında ise yenilenebilir enerji projeleri ön plana çıkmıştır. 2012 yılı gerçekleştirmelerine baktığımızda bu iki sektöre yapılan kullandırmaların, proje finansmanı kullandırımının %70'ini oluşturduğu görülmektedir.

2013 yılının proje finansmanı açısından 2012'den daha iyi olması beklenmektedir. Hem kamu kesimi hem de özel sektör tarafından planlanmış bulunan çalışmaların daha hızlı uygulamaya geçeceği tahmin edilmektedir. Bu çerçevede TSKB, proje finansmanı alanındaki tecrübesini etkili bir şekilde kullanarak müşterilerinin enerji, altyapı, turizm, gayrimenkul geliştirme projeleri ile satın alma (özelleştirme) finansmanı ihtiyaçlarında aktif roller üstlenmeye devam edecektir.

Nakit akışı yüksek projeler

TSKB proje finansmanda uygulanabilir, nakit akışları olabildiğince güvenli ve yatırımcı tarafı kuvvetli olan projelere odaklanmaktadır. Sektör seçiminde TSKB kredilerine kaynak temin eden uluslararası kuruluşların tematik fonları belirleyici olmaktadır.

TSKB'nin kullandığı nakdi ve gayrinakdi krediler tutar olarak geçen sene ile aynı düzeyi korumuştur. Yatırım kredilerinin toplam krediler içerisindeki ağırlığı da 2011 ile aynı oranda gerçekleşmiştir. 2012'de KOBİ'lere kullanılan fonların ağırlığı 10-15 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2013'te ise KOBİ kredilerinde ılımlı bir artış beklenmektedir.

%15 Kredi büyümesi hedefi

Gelecek yıl için %15 oranında bir kredi büyümesi öngörülmektedir. Altyapı, gayrimenkul ve sanayi projelerinin yanı sıra verimliliği yüksek enerji projelerinin finansmanına yönelik çalışılması hedeflenmektedir. Özelleştirme İdaresi

Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmesi planlanan özelleştirmeler ve sağlık sektörüne yönelik Kamu Özel Ortaklığındaki ("PPP") projeleri gündemde olacaktır. Uzun vadeli yatırım kredilerinin yanı sıra, Proje Finansmanı müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik kısa ve orta vadeli işletme kredilerinin kullanılması da planlanmaktadır. Tüm alanlarda projeler incelenirken seçici davranılmaya devam edilmesi ve 2013 yılındaki ekonomik gelişmeler paralelinde hareket edilmesi hedeflenmektedir.

Köklü yatırım bankacılığı

Yatırım bankacılığı alanında ülkemizin en deneyimli ve yetkin hizmet sağlayıcıları arasında yer alan TSKB, hisse senedi halka arzı ve tahvil ihraçlarına aracılık, birleşme ve devralma danışmanlığı ile stratejik danışmanlık adı altında şirket değerlemeleri, fizibilite çalışmaları ve yeniden yapılandırma gibi alanlarda hizmetler sunmaktadır. TSKB, bu alanların hepsinde güçlü bir kapasiteye sahip olup, piyasada aktif olarak yer almaktadır. Farklı ve çok sayıda projeyi eş anlı sürdürebilmek ve tamamlama yetkinliği TSKB'yi yatırım bankacılığı iş kolundaki rekabette ayırtırmakta ve farklılaştırmaktadır.

Şirket birleşme ve satın alma faaliyetleri

TSKB, 2012'de 10 kadar firmanın halka arzında stratejik danışmanlık yapmıştır. Halka arzlar açısından 2012, sektörün geneli için verimli geçmemiştir. TSKB 2012'de tahvil ihraçları ile şirket birleşme ve satın alma faaliyetlerine (M&A) daha fazla odaklanmıştır. TSKB 2012'de kendi sektörlerinin en iyileri arasında yer alan İş Leasing ve Sartan Ambalaj firmalarının tahvil ihraçlarını başarıyla tamamlamıştır. Şirket birleşme ve satın alma tarafında ise (M&A), meyve suyu, kozmetik, telekomünikasyon, sigorta ve perakende mağazacılık sektörlerinde 5 ayrı firmaya satıcı taraf danışmanlığı eş anlı olarak yürütülmüştür. Stratejik değerlendirme ve danışmanlık faaliyetleri kapsamında da birçok firmaya vizyonel ürünlerle katkı sağlanmıştır.

2012 Yılı'nın Değerlendirilmesi

TSKB 2013'te de Özelleştirme İdaresi'nin ve TMSF'nin açtığı ihalelerde danışmanlık hizmetleri vermeye devam edecektir. 2013'ün büyük ve orta ölçekli firmaların halka arzları açısından daha hareketli bir yıl olması beklenmektedir. TSKB de bu süreçte aktif rol almayı, halka arz ve tahvil ihraçlarına katılmayı hedeflemektedir. TSKB, 2013'te görece daha iyi bir yıl geçirilmesi beklenen şirket birleşme ve satın alma faaliyetlerinde (M&A) güçlü bir şekilde yer almayı planlamaktadır.

Gayrinakdi kredilerde başarı kaydedilmiştir

2012'de gayrinakdi krediler geçen seneye göre aynı seviyelerde seyretmiştir. Banka, kurumsal müşterilere yönelik yatırım projelerinin gerektirdiği ithalat işlemlerine aracılık hizmetlerinde de başarılı bir yıl geçirmiştir. Akreditifli işlem hacminde %14 büyümeye gerçekleşirken, 2012 yılında TSKB'nin müşterilerine kullandırdığı toplam gayrinakdi kredi hacmi 400,1 milyon dolara ulaşmış; gayrinakdi kredi portföyündeki büyümeye dolar bazında %2 olmuştur. Banka, 2012'de tarımsal sanayiye ve enerji verimliliğine yönelik kurumsal kredilere yönelmenin yanı sıra otomotiv ve demir çelik sektörlerindeki kurumsal müşterilere de kredi temin etmiştir.

KOBİ'ler APEX bankacılığı ile güçleniyor

TSKB, APEX bankacılığının Türkiye'deki lideri ve örnek uygulayıcısıdır. Banka, APEX bankacılığı kapsamında finansal kiralama şirketleri ve ticari bankalardan oluşan 23 farklı aracı kurum ile işbirliği içindedir ve bu kurumları KOBİ'lere ulaşmak adına etkin ve sinerjik bir dağıtım kanalı olarak kullanmaktadır. TSKB'nin toplam kredi stokunun yaklaşık olarak %11'ini temsil etmekte olan APEX bankacılığı özel sektörün ihracat ve istihdam kapasitesine büyük oranda katkıda bulunmaktadır.

TSKB, APEX bankacılığı uygulaması kapsamında Dünya Bankası EFIL kredi programları ile diğer uluslararası APEX kaynaklarını müşterilerine kullanmaktadır.

TSKB - APEX Kredileri Başlıca Göstergeleri		Anlaşma Tutarı	Kredi kullanan şirket sayısı (2012 sonu itibarıyla)	Programın güncel durumu
Program adı	Yılı			
İhracatı Destekleme				
EFIL IV Ek Kredi	2011	300 milyon dolar	69	Devam ediyor
EFIL IV	2008	300 milyon dolar	133	Tamamlandı
EFIL III	2005	305 milyon dolar	168	Tamamlandı
EFIL II	2004	303,1 milyon dolar	211	Tamamlandı
KOBİ				
AKKB APEX	2010	100 milyon euro	222	Devam ediyor
KfW APEX	2004	7,7 milyon euro	54	Tamamlandı
EIB APEX	2005	150 milyon euro	343	Tamamlandı

EFIL ve diğer APEX kredi paketleri: Reel sektörün ihracat ve istihdam kapasitesine katkı

TSKB, Dünya Bankası'nın EFIL kredi programları kapsamında ülkemizde öncelikle tercih ettiği bir iş ortağıdır. 2012 yıl sonu itibarıyla, 5 adedi tamamlanmış 2 adedi devam eden EFIL programında aktif olarak yer almış bulunmaktadır. Banka, EFIL kredileri kapsamında, 581 adet firmaya toplam 1.078 milyon dolarlık APEX kredisi kullanmıştır.

EFIL kredileri kapsamında TSKB tarafından kredi kullanan firmalar, kredi kullanımını takip eden dönemde yaklaşık 13 milyar dolar tutarında ihracat gerçekleştirmişlerdir. EFIL kredilerinin amacı firmaların ihracatlarını artırmaya yönelik faaliyetlerin desteklenmesinin yanı sıra yeni iş sahalarının yaratılması ve istihdamın artırılmasıdır.

TSKB, diğer APEX kredileri kapsamında ticari bankalar ve finansal kiralama şirketleri kanalıyla istihdam artışına katkı sağlayan KOBİ kredileri kullanmaktadır. Bu kapsamda, 618 adet KOBİ'ye toplam 324 milyon dolar tutarında kredi kullanılmış ve yaklaşık 4.800 kişiye yeni istihdam yaratılmasına katkıda bulunulmuştur.

Reel sektöre sağlanan finansman

63 yıldır Türk ekonomisinin gelişimi için çalışan TSKB, son beş yılda reel sektöre doğrudan 4,5 milyar dolar, APEX kredileriyle 700 milyon dolar olmak

üzere toplam 5,2 milyar dolar tutarında finansman sağlamıştır.

Sürdürülebilir menkul kıymet yönetimi

TSKB sermaye piyasasındaki köklü bilgi birikimi ve deneyimi ile müşterilerine, yatırımlarını risk-getiri beklentilerine en uygun yatırım araçlarında değerlendirmeleri konusunda yüksek kaliteli hizmet sunmaya devam etmektedir. TSKB, yatırım hesabı müşterilerinin menkul kıymet aracılık işlemlerini, Genel Müdürlük ile Ankara ve İzmir şubelerinin yanında alternatif dağıtım kanallarını oluşturan TSKB Trading Platform (TTP) ve TSKB Online Şube üzerinden gerçekleştirmektedir.

TSKB, 2012 yılında da hisse senedi, yatırım fonu, bono, tahvil, repo ve VOB işlemlerindeki aracılık hizmeti faaliyetlerine devam etmiş, sermaye piyasasındaki gelişmeleri yakından takip ederek yeni ürün ve hizmetleri bünyesine katmak için gerekli çalışmaları başlatmıştır. Banka, sergilediği performans ile sermaye piyasasındaki rekabetçi konumunu pekiştirmiş, artan sayıda kurumsal ve bireysel müşterisine hizmet sunmaya devam etmiştir. Müşterilerinin zaman içerisinde değişen ihtiyaçlarına bağlı olarak en güncel teknolojik altyapıları geliştirmek konusunda vizyon sahibi olan TSKB, 2012 yılında müşterilerinin akıllı telefonlar ve tablet bilgisayarlar üzerinden işlem yapabilmelerini olanak sağlayacak altyapı geliştirme çalışmalarını başlatmıştır.

Piyasalar açısından değişken koşulların yaşandığı 2012'de, halka arz çalışmaları sınırlı kalmıştır. TSKB, bu süreçte seçici bir yaklaşımla Halkbank, Polisan, Teknosa ve Tümosan olmak üzere 4 adet hisse senedi halka arzına aracılık hizmeti sunmuştur. Halkbank'ın ikincil halka arzı, talep yönünden en güçlü halka arz olmuştur.

2012 yılında aracılık gelirleri, hisse senedi işlemlerinden elde edilen komisyon gelirlerinin önemli oranda gerilemesine bağlı olarak sektör genelinde düşüş kaydetmiştir. Aynı olumsuz gelişmelerden etkilenmekle birlikte, sektör gelirlerindeki ciddi daralma oranı dikkate alındığında, TSKB'nin aracılık faaliyetlerinden elde ettiği gelirin önceki yıla kıyasla farkının göreceli sınırlı kaldığı görülmektedir.

2012 yılında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun uzun bir hazırlık sürecinin ardından hazırladığı ve köklü değişiklikler içeren yeni Sermaye Piyasası Kanunu tamamlanarak TBMM'de onaylanmıştır. Yeni kanunun hazırlanış amaçlarından biri olan İstanbul'un Finans Merkezi olmasına ilişkin proje kapsamında, bankacılık hizmetlerinde etkinliğin ve verimliliğin artırılmasına yönelik süreçte TSKB, yenilikçi ve rekabetçi konumunu sürdürmeye devam edecektir.

Yenilikçi yatırım fonları

TSKB, bireysel ve kurumsal yatırımcı müşterilerine getiri-risk tercihleri bazında yapılandırdığı toplam 5 adet yatırım fonu ile hizmet vermektedir. TSKB yatırım fonları alanında yenilikçi ürünleri ile piyasada ilklere imza atmış ve son yıllarda azalan faiz hadlerine paralel olarak yeni getiri fırsatlarının yaratılmasında önemli rol oynamıştır. TSKB 2012'de 2 adet garantili fonun ("%100 Anapara Garantili İMKB 30

Yükseliş Yatırım Fonu" ve "%100 Anapara Garantili Altın Alt Yatırım Fonu") ihracını başarıyla tamamlamıştır.

Katma değeri yüksek portföy yönetimi

TSKB bireysel ve kurumsal müşterilerine katma değeri yüksek portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır. TSKB'nin yönetimindeki varlıklar 2012'de 312 milyon TL olarak kaydedilmiştir. Bireysel ve kurumsal müşterilere sunulan özel portföy yönetimi hizmetleri kapsamında yönetilen portföylerin toplam büyüklüğü ise 22,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2013 yılı içerisinde TSKB, hisse senedi ve VOB piyasaları pazar payını artırmayı, yeni anapara garantili fon ihraçlarını gerçekleştirmeyi ve gelecek yılda yapılacak hisse senedi ve tahvil halka arzlarına katılarak aracılıklarında rol almayı hedeflemektedir. Banka, menkul kıymet ve portföy yönetimi hizmetleri alanındaki etkinliğini daha da artırarak müşteri tabanını yaygınlaştırmayı amaçlarken müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda, internet ve sosyal medyayı daha etkin kullanmayı planlamaktadır. Ayrıca sermaye piyasasındaki gelişmelerin yakından takip edilerek müşterilere sunulan ürün çeşitliliğinin artırılması faaliyeti kapsamında, İMKB Vadeli İşlem ve Opsiyon (VİOP) Borsasında işlem yapabilecek şekilde sistemsel altyapıyı hazır hale getirmek yönündeki çalışmalar devam edecektir.

Artan hisse performansı

TSKB hisse senedi 2012 yılında %72,1 oranında yükseliş kaydederken, İMKB100 endeksine göre ise %12,3 rölatif getiri sağlamıştır. Banka piyasa değeri sene sonu itibarıyla 2,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının Türkiye notunu yatırım yapılabilir seviyeye getirmesinin hisse performansını olumlu etkileyeceği tahmin edilmektedir.

Başarılı risk yönetimi

TSKB, Temmuz ayında devreye giren Basel II ile ilgili olarak BDDK'nın açıklamaları ve yönlendirmeleri doğrultusunda altyapısında değişiklik ve düzeltmeler yapmıştır. TSKB,

son yıllarda çok daha önemli hale gelmeye başlayan aktif pasif yönetimi riski ile ilgili yaptığı çalışmalarla banka çalışanlarının bilgi düzeyi daha yüksek analiz ve raporlara ulaşmasını sağlamıştır. Banka üst düzey yönetimine ve Yönetim Kurulu'na sunulan raporların kapsamı artırılarak banka risk düzeyi konusunda verilebilecek azami bilginin verilmesi ve karar almanın kolaylaştırılması sağlanmıştır. TSKB, yakın gelecekte devreye girmesi beklenen Basel III ile ilgili çalışmaların altyapısını da büyük ölçüde hazırlamış bulunmaktadır.

Yönetilen portföy büyüklükleri 31.12.2012	(milyon TL)
Portföy Yönetimi	22,7
Vakıf Portföyü	248,3
Yatırım Fonları	19,0
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	22,0
Toplam	312,0

2012 Yılı'nın Değerlendirilmesi

Yasalara ve kurallara eksiksiz uyum

TSKB için kurumsal yönetim ve yasalara tam uyum; sürdürülebilir ekonomik performansın güç kaynağını, etik ve dürüst rekabetin çerçevesini, paydaş menfaatlerini dengelemenin ve gözetmenin temel aracını oluşturmaktadır. Bu noktalardan hareketle TSKB, kurumsal yönetim ve yasalara tam uyumu, bankacılığın sorumlu bir anlayışla icrasında önemli bir temel taşı olarak kabul etmektedir. Bunu gerçekleştirmenin yolu kanun ve mevzuatlara olduğu kadar etik değerlere de tam uyumdan geçmektedir.

Yüksek teknolojik olgunluk

TSKB'de BT faaliyetleri iç ve dış müşterilerinin gereksinimlerini karşılayacak etkin teknoloji çözümlerini tasarlamak ve geliştirmek, BT olanaklarını bankanın stratejik hedeflerine ulaşmasını sağlamaya yönelik kullanmak ve bankacılık faaliyetlerine kesintisiz ve üst düzey teknoloji desteği sağlamak için sürekli gelişim halindedir. 2012 yılında da bilgi teknolojisi altyapısını kapasite, performans, verimlilik ve güvenlik açılarından geliştiren projelere devam edilmiştir.

geliştirilmesine yönelik bilgi teknolojileri” projesine 2012 yılında da devam edilmiştir. Bu proje sonucunda çalışanların kurumsal bilgiye yetkileri dahilinde homojen ve ortak bir altyapıdan erişimi sağlanmıştır. Bankacılık uygulamalarının en güncel teknoloji platformlarına geçişini sağlamak üzere 2013 yılında da önemli projeler yürütülecektir.

Uygulamaya alınacak yeni çözümler ve tasarlanan yeni kontrol süreçleri ile bilgi güvenliği konusundaki proaktif yönetim politikası sürdürülecektir. Uyum sağlamakla yükümlü olunan standart, tebliğ ve yönetmelik gibi regülasyonlar konusunda da gerekli çalışmalara devam edilecektir.

Yeni dönemin BT projeleri ile her zaman olduğu gibi bankanın güvenlik, verimlilik ve rekabette daha üst düzeylere çıkarılması hedeflenmektedir. Bir yandan kritik önemdeki altyapı ve uyum projeleri geliştirilirken, diğer yandan bankaya rekabette avantaj yaratacak yeni ürünler ve yeni karar destek sistemlerinin devreye alınması planlanmaktadır.

Raporun alt kategorileri	Ağırlık (%)	2011	2012
Pay Sahipleri	25	8,78	8,79
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	35	9,79	9,79
Menfaat Sahipleri	15	9,73	9,73
Yönetim Kurulu	25	8,08	8,10
Toplam	100	9,10	9,11

* Kurumsal yönetim derecelendirmesine ilişkin SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin hazırlamış olduğu rapora Bankamızın www.tskb.com.tr adresindeki web sitesinden ulaşılabilir.

TSKB'de iş kolları, hizmetler ve ürünler için net olarak tanımlanmış politikalar, prosedürler ve risk yönetim esasları mevcuttur. TSKB'nin sahip olduğu bilgi işlem altyapısı da bu anlayışına uygun olarak çalışacak sistemleri geliştirmektedir.

TSKB, dış denetim faaliyetlerini BDDK ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak sürdürmektedir. Banka, Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayınlanmış bulunan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne sürekli ve tam uyumu hedeflemektedir. TSKB, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı'nı SPK'nın yayınlamış olduğu çerçeve kapsamında, uluslararası ve sektör ilkelerini göz önüne alarak hazırlamakta ve yayınlamaktadır. (Bkz sayfa 58)

TSKB'nin dördüncü Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, 18 Ekim 2012 tarihinde yayınlanmıştır. Banka'nın 2011 yılı raporunda 9,10 olan kurumsal yönetim notu, yeni raporda 9,11'a yükseltilmiş bulunmaktadır.

2011 yılında ilk fazı tamamlanan sanallaştırma teknolojisi kullanımı 2012 yılında bankacılık uygulamalarını da içerecek şekilde genişletilmiş ve tüm kullanıcıların hizmetine sunulmuştur. Yönetim kademelerinde mobil cihazların kullanımı yaygınlaştırılarak karar verme mekanizmaları hızlandırılmıştır. Banka içerisinde farklı sistemler ve uygulamalar üzerinde yer alan iz kayıtlarının merkezi bir noktadan takip edilmesi, analiz ve değerlendirmesinin yapılması amacıyla Merkezi Log Yönetimi Sistemi kurulmuştur. Bankanın aktif pasif yönetimi sürecinin iyileştirilmesine yönelik yeni bir yazılım sisteme entegre edilmiştir.

Mevcut uygulama/raporlama altyapısı iyileştirme çalışmaları kapsamında temel bankacılık uygulamalarının ödeme sistemleri ile entegrasyon düzeyi artırılarak operasyonel verimlilik sağlanmıştır. Ayrıca yönetim bilgi ve raporlama sistemlerindeki otomasyon düzeyi yükseltilecek risk/hata seviyesi azaltılmış ve verimlilik artırılmıştır. “Kişilerden bağımsız kurumsal hafıza

**Stratejimize
güvenin.**

BÖLÜM IV

Türkiye'de kurumsal finansman alanında güçlü bilgi birikimine, deneyime, prestije ve rakipsiz bir güvenilirliğe sahibiz. Hizmet ve çözümlerimizi her bir müşterimizin koşullarına özel olarak tasarlıyor, kalıcı değer üretiyoruz.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

ISO 14001 Çevre Yönetim Sertifikası alan ve karbon ayak izini silen ilk Türk bankası olan TSKB, sürdürülebilirlik alanındaki uzmanlığını konferans, panel ve üniversite işbirlikleri gibi birçok farklı platformda çeşitli paydaş grupları ile paylaşmaktadır. “Önceliğimiz Çevre” sloganıyla yürüttüğü sosyal sorumluluk çalışmalarına 2012 yılında da hız kesmeden devam eden TSKB, banka yönetimin doğrudan desteği ile bu alandaki etkinliğini artırmıştır.

Sürdürülebilir bankacılık

TSKB, Türkiye’deki iklim değişikliğinin etkisini azaltacak ve Türk sanayi sektörünün düşük karbon ekonomisine geçişini sağlayacak yatırımlara finansman desteği sağlamaktadır. TSKB’nin sürdürülebilir bankacılık anlayışı çerçevesinde enerji sektörüne olan stratejik ilgisi 2012’de de devam etmiştir. Bu kapsamda elde edilen uluslararası finansman olanakları, Türkiye’de kurulacak enerji verimliliği çerçevesindeki tüm kapasite artırıcı yatırımlarda kullanılmaktadır. Enerji verimliliğine yönelik

tematik kredi faaliyetlerinde son iki yılda çok mesafe kat edilmiştir.

Hedef enerji verimliliği

İlkerin bankası olan TSKB, yenilenebilir enerji finansmanında öncülük yaparak Türk bankacılık sektöründe yıllarca önemli bir misyonu üstlenmiştir. Bu çerçevede Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kaynak sağlayıcı kurumlarla yapılan ortak çalışmalarla iş dünyasına yönelik zengin içerikli konferanslar düzenlenmiştir.

Son 6 yılda birçok sosyal sorumluluk projesine imza atan TSKB, 2007 yılında “Önceliğimiz Çevre” projesi çerçevesinde kurulan “www.cevreciyiz.com” internet sitesini, 2009’da ise Türkiye’nin çevre konusunda en kapsamlı video portalı “www.cevreciyiz.tv”yi kurmuştur. Her iki internet sitesinin kurulma amacı, bu platformları çevre konusunda önemli bir kaynağa dönüştürebilmek ve daha fazla kişiye çevre duyarlılığını aktarabilmektir.

Böyle bir misyon ile yola çıkan TSKB’nin bu çalışmalarını uluslararası arenada ödüllerle taçlandırılmıştır. Banka Financial Times ve IFC tarafından 2008, 2009 ve 2010 yıllarında ardi ardına üç kez ‘Gelişmekte Olan Ülkeler’ kategorisinde Doğu Avrupa’da ‘Yılın Sürdürülebilir Bankacılık’ ödülüne layık görülmüştür. 2011’de ise Avrupa Bölgesi’nde en iyi üç banka arasına girmeyi başarmıştır.

TSKB son yıllarda Türkiye’de enerji verimliliği yatırım projelerinin finansmanında öncü bir rol oynayarak enerji sektörüne olan stratejik ilgisini farklı bir kulvara taşımıştır. Bu konuda çalışan tüm kesimleri ortak bir platformda buluşturmaya hedefleyen “www.tskbenerjiverimliliği.com” 2011’de yayına başlamıştır. 2012’de de etkin bir şekilde kullanılan bu web sitesi enerji verimliliği bilincinin yaygın biçimde oluşturulmasına önemli katkılar sağlamıştır. Çevresel unsurlar da içeren enerji verimliliği projeleri ile yatırımcılara finansman sağlarken aynı zamanda web

Dünden Bugüne “TSKB ile Önceliğimiz Çevre” Projesi

2007	2008	2009	2010	2011	2012
<ul style="list-style-type: none">• Mimar Sinan Güzel Sanatlar Akademisi ile “Önceliğimiz Çevre” Heykel Yarışması düzenlendi.• TSKB ile “Önceliğimiz Çevre” Konferansı hayata geçti.• “Doğayla Buluşma Günü” gerçekleştirildi.• Türkiye’nin en kapsamlı çevre portalı www.cevreciyiz.com yayın hayatına başladı.	<ul style="list-style-type: none">• Akasya Platformu’na sponsor olundu.• Tema ile Eğitim CD’sine sponsor olundu.• Yenilenebilir Enerji’de Fırsat ve Beklentiler Konferansı gerçekleştirildi.• www.cevreciyiz.com birinci yaşımı yepyeni bir önyüzle ve yeni bölümlerle karşıladı.	<ul style="list-style-type: none">• TSKB’nin ilk sürdürülebilirlik raporu yayımlandı.• TRT iş birliği ile çevresel konularda 26 bölümlük TV spotu projesi hayata geçti.• Türkiye’nin çevre konusunda en kapsamlı video portalı cevreciyiz.TV yayına başladı.	<ul style="list-style-type: none">• Rüzgar enerjisinin tarihten günümüze izini süren ve kullanımını teşvik eden “Rüzgann Kanatları” isimli Kitap Projesi hayata geçti.• Enerji Verimliliği konusunda bilinçlendirme çalışmaları, seminer ve sponsorluklar hayata geçti.	<ul style="list-style-type: none">• TSKB 2. Sürdürülebilirlik raporu yayımlandı.• www.cevreciyiz.com ve cevreciyiz.TV kanalları sürekli güncel tutularak, site üyelerine düzenli e-bülten gönderimi yapıldı.• TSKB ve TSKB işbirlikçi çalışanların çocuklarına yönelik “Doğa Resimleri Sergisi” düzenlendi ve sergi www.cevreciyiz.com dahil çeşitli platformlarda online olarak yayımlandı.• Sürdürülebilir turizm ve yenilenebilir enerji konularında iç iletişim seminerleri düzenlendi.	<ul style="list-style-type: none">• TSKB ISO 14064 Sertifikası alarak bu belgeye sahip ilk Türk bankası oldu.• cevreciyiz.com sosyal medya sayfalarında bilgilendirici içerik girişlerine başlandı.• Üniversite işbirlikleri kapsamında “TSKB Perspektifinden Enerji ve Çevre” konulu sunumlar yapıldı.• Üniversite öğrencilerine yönelik sektör katılımcılarında da yer aldığı ‘Sürdürülebilirlik Ölçümlemesi Çalıştayı’ yapıldı.• Çevre yatırımlarının finansmanı, sürdürülebilir bankacılık ve enerji verimliliği konularında düzenlenen konferans ve seminerlerde en iyi uygulamalar paylaşıldı.• Banka’nın Eğitim Tesisi’nde, müşterilere yönelik “Enerji Verimliliği” konulu bir konferans düzenlendi. Konferansta yabancı konuk konuşmacıların yanı sıra Enerji ve Tabii Kaynaklar bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı ve İTİB, APD, IFC gibi finans kuruluşlarının temsilcileri yer aldı.

sitesi ve bankanın diğer kaynakları yoluyla KOBİ'lere uluslararası standartlarda çevre dokümantasyonu temin edilmiştir. Bu alanda yıla damgasını vuran en önemli etkinlik ise Bankanın Eğitim Tesisinde, müşterilere yönelik düzenlediği "Enerji Verimliliği" konferansı olmuştur. Konferansta enerji verimliliği alanında global deneyime sahip yabancı konuk konuşmacıların yanı sıra Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı ve KfW, AFD, IFC gibi finans kuruluşlarının temsilcileri yer almış, konferans tüm katılımcıların büyük ilgisini toplamıştır.

Üniversite işbirlikleri

TSKB, üniversite-sektör işbirlikleri çerçevesinde üniversitelerin finans ve sürdürülebilirlik gündemli etkinliklerinde deneyimlerini aktarmaya 2012'de de devam etmiştir. Kasım ayında, Boğaziçi ve Sabancı Üniversiteleri ile işbirliği içinde, TSKB Eğitim Tesisinde düzenlenen Sürdürülebilirlik Ölçümlemesi Atölye çalışması gerek katılım gerekse alınan

sonuçlar itibarıyla oldukça öne çıkan bir etkinlik olmuştur. TSKB'nin ve bir TSKB iştiraki olan Escarus'un öncülüğünde yürütülecek sürdürülebilirlik temalı atölye çalışmaları her yıl düzenlenmeye devam edecektir. Ayrıca İTÜ, ODTÜ, Boğaziçi ve Sabancı üniversiteleri ile de farklı bilgi paylaşım projeleri yürütülmüştür.

TSKB'nin üniversitelerde bilinirliğini artırmak ve bankaya yeni mezun çalışanlar kazandırmak hedefiyle düzenlediği TSKB Kariyer Atölyesi'nde de "Sürdürülebilirlik" teması işlenmeye devam edilmiştir. 2012'de üçüncüsü düzenlenen TSKB Kariyer Atölyesi'nde belirli aşamalardan geçerek seçilen üniversite öğrencileri, uzman TSKB yöneticilerinin koçluğunda örnek vaka çalışmaları yaparak projeler üretmekte ve bu öğrencilerden çoğu mezuniyet sonrası TSKB'de çalışma şansına sahip olabilmektedir.

Dijital İletişim

TSKB, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2012'de de internet ve sosyal medya gibi dijital platformları aktif olarak kullanmaya devam etmiştir. TSKB, cevreciyiz.com, cevreciyiz.TV, tskbkariyeratolyesi.com, tskbenerjiverimliliği.com ve TSKBIntranet gibi platformlar üzerinden tüm paydaşları

ile etkileşimini artırırken sosyal medyada da etkin olmaya başlamış, bu mecraları, hem projelerini duyurmak hem de yatırım bankacılığı misyonuna uygun olarak piyasalar hakkında bilgi vermek amacıyla düzenli olarak kullanmıştır.

tskbenerjiverimliliği.com

Türkiye'de uzun yıllar yenilenebilir enerji yatırımlarının finansmanında öncü bir role sahip olan TSKB, 2011'de sanayinin faktör girdilerinde en önemli kalemlerden birisi olan enerji maliyetlerinin azaltılmasında da inisiyatif olarak enerji verimliliği projelerine yönelmiştir. Bu çerçevede kurulan "tskbenerjiverimliliği.com" internet sitesi ilgili tüm kesimleri ortak bir platformda buluşturmayı hedeflemektedir. Site, 2012'de de enerji verimliliğini artırmaya uygun proje geliştirme uygulamalarına odaklı her tür görsel, yazılı, işitsel zengin içeriği

güncel gelişmeler ışığında sunmaya devam etmiştir.

Sitenin ana başlıkları

- Enerji verimliliğinde (EV) teknik ve finansal detaylar
- Enerji verimliliğinde (EV) güncel gelişmeler
- EV mevzuatı,
- EV ile ilgili bilimsel makaleler,
- Enerji yönetimi
- Yerli ve yabancı ev projeleri

cevreciyiz.com&cevreciyiz.tv

Türkiye'nin en kapsamlı çevre portalı: www.cevreciyiz.com

Çevre konusunda bilgi ve bilinç düzeyine katkıda bulunmak suretiyle toplum çapında bir etki yaratmayı ve TSKB'nin sürdürülebilirlik misyonunu paylaşmayı hedefleyen "www.cevreciyiz.com" portalı yayın hayatına başarıyla devam etmektedir. Web sitesinde çevreyle ilgili güncel haberler, Türkiye'nin ve dünyanın çevre ajandası, akademisyenlerin, sivil toplum kuruluşlarının, profesyonellerin araştırma ve makaleleri, özel çevre dosyaları, çevre mevzuatı, kurumsal başarı hikayeleri, ünlü doğa fotoğrafçıların sanal fotoğraf sergileri, karbon ayak izimizi ölçmeye yarayan karbonmetre gibi araçlar ve daha pek çok interaktif bölüm yer almaktadır. Site, 2012'de sosyal medyayı da çok daha etkin bir şekilde kullanmaya başlamıştır.

www.cevreciyiz.TV ile "Fark etmek için günde bir dakika yeter!"

Türkiye'nin en kapsamlı çevre video portalı cevreciyiz.TV 2012 yılında başarılı yayın faaliyetlerine devam etmiştir. Pek çok konu başlığında video yayını yapan ve bu konuda film üreten herkesi filmlerini paylaşmaya davet eden cevreciyiz.TV, çevre dostlarının sürekli takip edebileceği, faydalanabileceği en kapsamlı görsel çevre arşivi olmayı hedeflemektedir.



Deneyim ve Uzmanlık Paylaşımı

Destek verilen organizasyonlar

TSKB, kredilendirme, sürdürülebilir bankacılık, proje finansmanı, enerji verimliliği gibi alanlardaki uzmanlığını çeşitli organizasyonlara sponsor, düzenleyici veya konuşmacı düzeyinde destek vererek paylaşmakta, böylece geniş bir paydaş kitlesine ulaşmaktadır. 2012 yılında toplam 30 farklı konferans ve organizasyona katılım sağlanmış, bu organizasyonlarda TSKB üst düzey yöneticileri toplam 39 sunum

veya konuşma gerçekleştirmiştir. Bu konferansların 7'sinde TSKB bizzat sponsor veya düzenleyici olmuştur.

Banka çalışanlarının ekonomi, sürdürülebilirlik ve iş yaşamı alanlarında bilgi ve bilinç düzeyini artırmak amacıyla düzenlenen 8 farklı iç iletişim semineri de 2012 yılının yoğun ilgi gören diğer organizasyonları olmuştur.

2012 Organizasyonları		
Konferanslar	Tarih	Yer
3.Ulusal Enerji Verimliliği Forumu ve Fuarı	Ocak	İstanbul
TOBB ve TBB Ege Bölgesi Muğla Ticaret ve Sanayi Odası Bilgilendirme Toplantısı	Şubat	Muğla
Uluslararası Yeşil Binalar Zirvesi	Şubat	İstanbul
Sürdürülebilirlik Günü / IFC Avrupa	Şubat	İstanbul
Türkiye'deki fırsatlar - Uluslararası Özel Sektör- Kamu İşbirliği Platformu (PPP)	Şubat	İstanbul
Avrupa İşletmeler Ağı Projesi kapsamında İstanbul Sanayi Odası ve KOSGEB Bilgilendirme Toplantısı	Mart	İstanbul
5. Uluslararası Enerji ve Çevre konferansı	Mart	İstanbul
Sürdürülebilir Bankacılık- Yatırım Projelerinde Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi	Mart	TSKB Eğitim Tesisi
Finans, Bankacılık ve Kalkınma 2023 Çalışma Kongresi TASAM	Nisan	İstanbul
7. Doğu Avrupa Özel Sektör- Kamu İşbirliği Konferansı / Fleming Europe	Nisan	Viyana
Alman-Türk Ticaret ve Sanayi Odası üyesi şirketler paneli	Nisan	İstanbul
Danimarka Başkonsolosluğu AB Ticaret Ataşeleri Toplantısı	Nisan	İstanbul
Enerji Yatırımları Konferansı-Uluslararası Enerji Enstitüsü	Mayıs	İstanbul
Boğaziçi ve Sabancı Üniversiteleri Çalıştayları	Mayıs	İstanbul



Yıldız Teknik Üniversitesi II. ARGE Proje Pazarı	Mayıs	İstanbul
UNDP Rio+20 Sürdürülebilir Kalkınma Zirvesi Ön Toplantısı	Mayıs	İstanbul
Sürdürülebilir Markalar Konferansı	Mayıs	İstanbul
8. Uluslararası Geri Dönüşüm, Çevre Teknolojileri ve Atık Yönetimi Fuarı	Haziran	İstanbul
İstanbul Sanayi Odası AB Okulu Programı Semineri	Haziran	İstanbul
T.C.Kalkınma Bakanlığı Kamu-Özel İşbirliği Çalıştayı	Haziran	Ankara
AB Horizon 2020 Projesi Türkiye'de Yeşil Bankacılık Eğitimi	Temmuz	İstanbul
3.İstanbul Finans Zirvesi	Eylül	İstanbul
Enerji Endüstrisi Türkiye Konferansı	Eylül	İstanbul
3. Rüzgar Enerjisi Zirvesi	Eylül	İstanbul
EIF Uluslararası Enerji Kongre ve Fuarı	Ekim	Ankara
4. Yeşil İş Konferansı	Ekim	İstanbul
4. Yeşil İş Konferansı	Ekim	İstanbul
ISO ve KOSGEP KOBİ Toplantısı	Ekim	İstanbul
Sürdürülebilirlikte Ölçüleme Atölyesi	Kasım	TSKB Eğitim Tesisi
Enerji Verimliliği Konferansı	Aralık	TSKB Eğitim Tesisi

Sürdürülebilir olun.



BÖLÜM V

Ülkemizde iklim değişikliğinin etkisini azaltacak ve Türk sanayi sektörünün düşük karbon ekonomisine geçişini sağlayacak yatırımlara finansman desteği sağlıyoruz.

TSKB'nin İştirakleri

TSKB'nin iştirakleri bankanın ana faaliyet konusuyla paralel ya da tamamlayıcı olan alanlarda işler yapmaktadırlar. En büyük iştirak olan Yatırım Finansman Türkiye'nin ilk aracı kurumu olarak önemli merkezlerdeki 15 şube ve acenteleriyle müşterilerine hizmet vermektedir. 2006'da kurulan TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı iyi bir performans göstermektedir. İş Bankası'nın kurduğu iştirakler olan İş Finansal Kiralama, İş Girişim ve İş Factoring'de de TSKB'nin payı bulunmaktadır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

Türkiye'nin ilk sermaye piyasası kuruluşu olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., Türkiye İş Bankası ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın (TSKB) öncülük ettiği 13 büyük bankanın katılımıyla 15 Ekim 1976 tarihinde kurulmuştur. Kurulduğu günden bu yana hızlı ve istikrarlı bir gelişme göstererek sermaye piyasalarında saygın bir yer edinen Yatırım Finansman, tarihinin her döneminde bir "güven sembolü" olarak sektörün öncü kuruluşları arasında yer almıştır.

Yatırım Finansman, 2012 yılı başında yeniden belirlenen kurum misyonu, vizyonu ve stratejisi ile birlikte finans sektöründeki 35 yıllık geçmişinden aldığı deneyim ve güçlü sermaye yapısıyla müşterilerine katma değer yaratan hizmet sunmaya devam etmektedir. Türkiye'de ilk 10 aracı kurumdaki biri olmayı vizyon olarak çizen Yatırım Finansman, güven ve deneyimin yanı sıra dinamik ve müşteriye daha yakın çalışma anlayışıyla yatırımcılara ve hissedarlara yaratılan katma değeri artırmayı görev edinmiştir. Yatırım Finansman, 2013'te de piyasadaki trendleri takip eden değil, belirleyen kurumlardan biri olarak, güçlü ekibi ve teknik altyapısıyla yatırımcılara daha etkin ve süratli hizmet verme stratejisi ile hareket etmeye devam edecektir.

Ülke çapında güçlü ve yaygın bir hizmet ağına sahip olan Yatırım Finansman,

Türkiye'nin ve dünyanın her yerinden bireysel ve kurumsal yatırımcılara güvenilir, kaliteli ve hızlı sermaye piyasası hizmetleri vermektedir. 2012 yılında Konya ve Çankaya/Ankara olmak üzere iki önemli merkezde daha şube açarak şube ve acente sayısını 15'e çıkarmıştır. Tüm SPK lisanslarına sahip yatırım danışmanları ve müşteri temsilcileri, İnternet Şubesi, Telefon Şubesi (444 11 44) ve mobil ürünler Yatırım Finansman'ın hizmet ağını oluşturmaktadır. Geniş yatırımcı tabanı ve yaygın şube ağıyla yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara kolayca ulaşabilen Yatırım Finansman, halka arzlarda vazgeçilmez bir stratejik ortak haline gelmiştir.

Yatırım Finansman, 34.000'e yaklaşan hesap sayısı, 2012 yılsonu itibarıyla 1.274 bin TL'yi aşan müşteri portföyü ve 181.900 bin TL'yi aşan yatırım fonu büyüklüğü ile aracı kurumlar arasında öne çıkmakta ve sektördeki hizmet çitasını yukarıya çekmektedir. Yatırım Finansman, 2012 yılında geniş ürün yelpazesine kaldıraçlı alım satım işlemlerine aracılık yetki belgesini de katan ve tüm sermaye piyasası yetki belgelerine sahip olarak, sermaye piyasası aracılık ve yatırım bankacılığı hizmetlerini, yurt içi ve yurt dışı bireysel ve kurumsal yatırımcılara dünya standartlarında sunmaya devam etmektedir.

www.yf.com.tr

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)

TSKB GYO, bir portföy yönetim şirkettir. 2006 yılının başında kurulan Şirket, ortaklarına yüksek getiri sağlamak amacıyla kârlı bir gayrimenkul portföyü oluşturmayı ve geliştirmeyi hedeflemektedir. Türkiye'nin ilk özel sermayeli kalkınma ve yatırım bankası olan TSKB'nin bir iştiraki olan TSKB GYO, Banka'nın 63 yıllık kurumsal birikim ve deneyimi ile ülke ekonomisindeki güçlü konumundan destek almaktadır.

TSKB GYO, bir sermaye piyasası kurumu olarak, gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına,

gayrimenkul projelerine, gayrimenkule dayalı haklara ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapabilir, belirli projeleri gerçekleştirmek üzere adi ortaklık kurabilir ve SPK'nın ilgili tebliğinin izin verdiği diğer faaliyetlerde bulunabilir.

TSKB GYO'nun kurumsal stratejisinin temel değerlerini, tutarlılık, şeffaflık, kalite, sosyal sorumluluk, müşteri odaklılık ve ekip çalışması oluşturmaktadır. Şirket'in yatırım stratejisinin ana ilkeleri, proje geliştirme yoluyla büyüme hedefine, sürdürülebilirlik ve risk yönetimine dayanmaktadır. 10 milyon TL başlangıç sermayesi ile kurulan TSKB GYO'nun, yaptığı yatırımlarla aktif büyüklüğü 31 Aralık 2012 itibarıyla 364 milyon TL'ye, yönetimi altındaki kiralanabilir alan büyüklüğü ise 3.000 m²'den 50.000 m²'ye ulaşmıştır.

Gayrimenkul Portföyü

TSKB GYO, kurucu ortağı TSKB'nin sahip olduğu birikim, uzmanlık ve kurumsal yaklaşımlarından aldığı destek ile yatırımcılara sağlam ve güvenilir bir gayrimenkul portföyü sunmayı ana ilke edinmiştir. Bu çerçevede Şirket, türleri ve coğrafi konumları itibarıyla çeşitlendirilmiş bir yatırım sepeti oluşturmak yönünde adımlar atmaktadır. TSKB GYO'nun yatırım faaliyetleri büyük oranda ticari gayrimenkuller üzerinde yoğunlaşmakta olup, konut ve benzeri alanlarda oluşabilecek yatırım fırsatları da zaman zaman gündeme gelebilmektedir.

Sürdürülebilirlik, TSKB GYO'nun gayrimenkul yatırımlarında göz önünde bulundurduğu en önemli unsurlar arasında yer almaktadır. Proje geliştirme süreçlerinde geçici ve kısa vadeli çözümler yerine, çağdaş ve farklı olduğu kadar ticari, sosyal ve çevresel açılarından da sürdürülebilir yatırımların hayata geçirilebilmesi için çaba göstermek Şirket'in ana ilkesidir. Şirket'in gayrimenkul portföyünde, İstanbul Pendik'te E-5 Karayolu üzerinde yer alan ve 17 Aralık 2009 tarihinde hizmete giren, yaklaşık 80.648 m² kapalı alan ve 30.275 m² kiralanabilir alana sahip Pendorya Alışveriş

Merkezi, İstanbul Fındıklı'da bulunan 17.603 m² kapalı alana sahip iki ofis binası, İstanbul Karaköy'de bulunan Tahir Han ve Adana şehir merkezinde yer alan ve üzerinde otel (Divan Adana Otel) yatırımını inşaatının devam ettiği 3.608 m² büyüklüğündeki arsanın yanı sıra hissesi bulunmaktadır.

Sermaye Piyasaları

Gayrimenkul yatırımlarının likit ve sağlam bir yatırım alternatifi olarak sermaye piyasalarında yer edinmesine katkı sağlamak TSKB GYO'nun hedefleri arasında yer almaktadır. TSKB GYO, Türkiye'de sermaye piyasası mevzuatına tabi bir yatırım şirkettir. Yasal mevzuat uyarınca, gayrimenkul portföyünü oluşturması ve diğer gereklilikleri yerine getirmesiyle birlikte halka arz sürecinin tamamlanmasını takiben "TSGYO" işlem sembolü ile 2010 yılı Nisan ayından itibaren İMKB Kurumsal Ürünler Pazarı'nda işlem görmektedir.

www.tskbgyo.com.tr

TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.

2002 yılında gayrimenkul değerlendirme hizmeti vermek amacıyla kurulan TSKB Gayrimenkul Değerleme, 2003 yılı Şubat ayında Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilen "Değerleme Şirketleri" listesinde yer almıştır. TSKB Gayrimenkul Değerleme, BDDK'nın 17.12.2009 tarih ve 3469 sayılı karar ile "Gayrimenkul, gayrimenkul projesi veya bir gayrimenkule bağlı hak ve faydaların değerlendirilmesi" hizmeti verme yetkisi alan ilk şirketlerden biri olmuştur.

SPK, BDDK lisanslarından sonra İngiliz Kraliyet Tescil ve Lisans Kurumu tarafından verilen ve uluslararası hizmet güvencesi sunan RICS lisansını alarak, Türkiye'nin üç lisansla hizmet veren önde gelen şirketlerinden biri olmayı başarmıştır. İngiliz belgeleme firması BSI (BSI Eurasia Yönetim Sistemleri Belgelendirme Ltd. Şti.) tarafından verilen ISO 9001:2000 Kalite Belgesi'ni almaya da hak kazanan şirket, ayrıca Türkiye'de ISO 9001:2000 belgeli "ilk gayrimenkul değerlendirme

şirketi" olma başarısını göstermiştir. TSKB Gayrimenkul Değerleme'yi 2005 yılında da "Türkiye'deki En İyi Gayrimenkul Danışmanı" olarak ödüllendiren Euromoney (İngiltere), aynı zamanda şirketi, 2008 yılı Gayrimenkul Danışmanlığı (Liquid Real Estate) kategorisinde "Türkiye'nin En İyi Gayrimenkul Değerleme Şirketi" ve "Türkiye'nin En İyi Gayrimenkul Danışmanı" ödüllerine değer bulmuştur. Köklü bir birikim ve uzmanlığın temsilcisi olan TSKB Gayrimenkul Değerleme, bu birikimin temelini TSKB'nin 63 yıllık tecrübesiyle elde ettiği gayrimenkul, makine ve ekipman parkı ekspertizi uzmanlığından almaktadır. TSKB Gayrimenkul Değerleme; SPK mevzuatı gereğince bir gayrimenkulün veya varlığın rayiç değerini bağımsız ve tarafsız bir şekilde tespit etmekte ve uluslararası değerlendirme standartlarına uygun olarak müşterilerine raporlamaktadır. TSKB Gayrimenkul Değerleme, gayrimenkul yatırım ortaklıklarına, gayrimenkul geliştirme firmalarına, sigorta ve reasürans şirketlerine, finansal kiralama şirketlerine, bağımsız denetim şirketlerine, aracı kurumlara, vakıflara, belediyelere değerlendirme ve danışmanlık hizmeti sunmaktadır. TSKB Gayrimenkul Değerleme, arsa, arazi, konut ve alışveriş merkezlerinin yanı sıra turizm tesisleri, limanlar ve marinalar, fabrikalar, depolama alanları gibi farklı gayrimenkul türleriyle ilgili değerlendirme hizmetleri vermektedir. TSKB Gayrimenkul Değerleme, danışmanlık, değerlendirme, proje geliştirme ve fizibilite, piyasa araştırmaları, sektörel etütler, yatırım inceleme-kontrol, makine-ekipman ekspertizi gibi konularda uluslararası standartlarda (IVSC) bağımsız ve tarafsız hizmet vermeye devam etmektedir.

TSKB Gayrimenkul Değerleme, binaları çevresel etkilerine göre değerlendiren sistemler arasında dünyanın en iyilerinden biri olan BREEAM (Building Research Establishment Environmental Assessment Method) lisansına sahiptir. TSKB

Gayrimenkul Değerleme, SPK, BDDK, RICS ve BREEAM ile Türkiye'nin dört lisansla hizmet veren önde gelen şirketlerinden biri olmuştur. TSKB Gayrimenkul Değerleme, 2012'de, Türkiye'de bir ilke imza atarak müşterilerine "Yeşil Binalar"ın "Yeşil Değerleri"ni görme olanağı da sunmaya başlamıştır.

TSKB Gayrimenkul Değerleme'nin İstanbul merkez olmak üzere 6 ilde bulunan şubeleri ve 61 ilde yer alan temsilcileri; firmalara ve bankalara, teminat amaçlı gayrimenkul değerlendirme hizmeti vermeye devam etmektedir. Yaygın hizmet ağına sahip olan TSKB Gayrimenkul Değerleme; kalite anlayışını koruyarak değerlendirme raporunu maksimum 3 ila 5 işgününde teslim etmeyi taahhüt etmektedir.

www.tskbgd.com.tr

Escarus Sürdürülebilir Danışmanlık A.Ş.

TSKB'nin iştiraki olan Yatırım Finansman A.Ş. tarafından %96 iştirak oranı ve 240.000 TL sermaye ile 24.03.2011 tarihinde kurulan Escarus Sürdürülebilir Danışmanlık A.Ş. deneyimli ve profesyonel kadrosuyla sürdürülebilirlik çözümleri geliştirerek, danışmanlık hizmetleri vermek ve dünyada kabul görmüş global, çevresel ve sürdürülebilir yaklaşımları Türk iş dünyasına entegre etmeyi amaçlamaktadır.

Escarus konusunda uzman danışmanlar ve firmalar ile kurduğu ortaklıklar sayesinde müşterilerinin ihtiyaçlarına en uygun çözümleri sunmayı kendine hedef olarak seçmiş bulunmaktadır. Escarus, TSKB'nin uzun yıllara dayanan çevre ve sürdürülebilirlik yaklaşımına dayandırdığı hizmetlerini "Danışmanlık-Mühendislik", "Eğitim", "Sertifikasyon" ve "İzleme/Raporlama" olmak üzere 4 ana başlık altında toplamaktadır. Escarus, küresel prensiplere dayanan kurumsal proje yönetimi anlayışıyla sürdürülebilirlik konusunda Türkiye'nin önde gelen referans merkezi olma hedefini gerçekleştirmek amacıyla yapacağı çalışmalara devam etmektedir.

www.escarus.com

TSKB'nin İş Bankası Grubu kapsamındaki iştiraklerine ait kısa bilgiler aşağıda sunulmuştur:

	Sektörü	Sermayesi	TSKB'nin Payı	Web Adresi
İş Finansal Kiralama A.Ş.	Finans	389 milyon TL	%28,56	www.isleasing.com.tr
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Finans	57,9 milyon TL	%16,67	www.isgirisim.com.tr
İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	Finans	16 milyon TL	%21,75	www.isfactoring.com.tr

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Ana Sözleşme'de Yıl İçinde Yapılan Değişiklikler

26 Mart 2012 tarihinde yapılan 62. Olağan Genel Kurul toplantısında, Banka'nın kayıtlı sermayesi 2.5 Milyar TL'ye çıkarılmış ve Ana Sözleşme'nin 5. Maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Eski	Yeni
<p>Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Ana Sözleşmesi</p> <p>Sermaye</p> <p>Madde 5 – Banka, Sermaye Piyasası Kanununun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.12.1997 tarih ve 1909 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>Bankanın kayıtlı sermayesi 1.000.000.000 YTL (Birmilyar) Yeni Türk Lirasıdır. Kayıtlı sermaye herbiri, 1 (bir) Yeni Kuruş olan 100.000.000.000 (Yüz milyar) adet paya bölünmüştür.</p> <p>Bankanın çıkarılmış ve tamamen ödenmiş sermayesi 300.000.000 (Üçyüz milyon) Yeni Türk Lirasıdır. Hisse senetlerinin tamamı isme yazılıdır. Çıkarılmış sermayenin her biri 1 Yeni Kuruş değerinde 30.000.000.000 (Otuz milyar) paya bölünmüş hisse senedinden oluşmaktadır.</p> <p>Ayrıca Bankada pay sahibi olan kuruculara dağıtılmak üzere, 100 adet isme yazılı intifa senedi çıkarılmış ve kuruluş sermayesindeki iştirak payları oranında kuruculara dağıtılmıştır.</p> <p>Yönetim Kurulu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer yasal kurallar çerçevesinde, gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanununun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümleriyle bağlı olmaksızın, kayıtlı sermaye tavanına kadar isme yazılı hisse senetleri çıkararak, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir. Ancak çıkarılan hisse senetlerinin tamamı satılıp, bedelleri alınmadıkça ya da satılmayanlar iptal edilmedikçe yeni hisse senetleri çıkarılamaz.</p> <p>Bütün hisse senetlerinin isme yazılı olması ve Menkul Kıymetler Borsasına kote edilmesi zorunludur. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kuralları çerçevesinde, hisse senetlerinin itibari kıymetinde bir değişiklik yapmaksızın, belirli sayıda payı bir arada temsil eden hisse senetleri çıkarmaya da yetkilidir. Bu hisse senetleri, Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, pay sahiplerinin daha sonraki istekleri doğrultusunda, kapsadıkları pay sayısı kadar hisse senediyle değiştirilebilir.</p>	<p>Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Ana Sözleşmesi</p> <p>Sermaye</p> <p>Madde 5 – Banka, Sermaye Piyasası Kanununun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.12.1997 tarih ve 1909 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>Bankanın kayıtlı sermayesi 2.500.000.000 TL (İkimilyarbeşyüz milyon) Türk Lirasıdır. Kayıtlı sermaye herbiri, 1 (bir) Kuruş olan 250.000.000.000 (İkiyüzellimilyar) adet paya bölünmüştür.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavan izni, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılmamış 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 Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.</p> <p>Bankanın çıkarılmış ve tamamen ödenmiş sermayesi 800.000.000 TL (Sekizyüz milyon) Türk Lirasıdır. Hisse senetlerinin tamamı isme yazılıdır. Çıkarılmış sermayenin her biri 1 Kuruş değerinde 80.000.000.000 (Seksen milyar) paya bölünmüş hisse senedinden oluşmaktadır.</p> <p>Ayrıca Bankada pay sahibi olan kuruculara dağıtılmak üzere, 100 adet isme yazılı intifa senedi çıkarılmış ve kuruluş sermayesindeki iştirak payları oranında kuruculara dağıtılmıştır.</p> <p>Yönetim Kurulu, 2012-2016 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer yasal kurallar çerçevesinde, gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanununun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümleriyle bağlı olmaksızın, kayıtlı sermaye tavanına kadar isme yazılı hisse senetleri çıkararak, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir. Ancak çıkarılan hisse senetlerinin tamamı satılıp, bedelleri alınmadıkça ya da satılmayanlar iptal edilmedikçe yeni hisse senetleri çıkarılamaz.</p> <p>Bütün hisse senetlerinin isme yazılı olması ve Menkul Kıymetler Borsasına kote edilmesi zorunludur. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kuralları çerçevesinde, hisse senetlerinin itibari kıymetinde bir değişiklik yapmaksızın, belirli sayıda payı bir arada temsil eden hisse senetleri çıkarmaya da yetkilidir. Bu hisse senetleri, Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, pay sahiplerinin daha sonraki istekleri doğrultusunda, kapsadıkları pay sayısı kadar hisse senediyle değiştirilebilir.</p>

Şirket Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler

Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

Dönem içerisinde özel denetim ve kamu denetimi yapılmamıştır.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

İlişkili taraf işlemleri:

Bankamızın ilişkili taraflar işlemleri hakkında bilgi denetim raporunun dipnotlarında yer almaktadır. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199. Maddesi gereği hazırlanan 2012 yılına ait Bağlı Şirket Raporu'nun sonuç bölümü aşağıda yer almaktadır;

"Bankamız ile hakim ortağımız olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ve ona bağlı şirketler arasında hakim ortağımızın yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan hukuki bir işlem ve hakim ortağımızın ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlem bulunmamaktadır.

Ayrıca, Bankamız ve hakim ortağımız Türkiye İş Bankası A.Ş. ve ona bağlı şirketler arasında yapılan ve raporda ayrıntıları sunulan ticari işlemler Bankamızın faaliyetinin gerektirdiği işlemler olup, piyasada geçerli olan emsal bedeller üzerinden gerçekleştirilmiştir ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 202. Maddesinde açıklanan hakim ortağın, hakimiyetini bağlı şirketleri kayba uğratacak şekilde kullanamaz ilkesine uygundur.

Hakim ortağımız Türkiye İş Bankası A.Ş. ve ona bağlı şirketlerin yönlendirmesiyle Bankamızın aleyhine alınmış bir karar veya zarara uğraticı bir işlem bulunmamaktadır."

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar:

Bkz Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Madde 18

Denetim Şirketinin Faaliyet Raporu Hakkındaki Görüşü



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi 2012 Yılı Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 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, denetlenen 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 Sınai Kalkınma 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 iç ermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul, 1 Mart 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**Hızımızla
öne geçin.**

BÖLÜM VI

Sermaye Piyasası Aracılık Hizmetlerimiz kurumsal ve bireysel müşterilerimize sunduğumuz Sermaye Piyasası Aracılık Hizmetlerimizde; hız, uzmanlık ve hizmet kalitesinde maksimum, komisyon oranlarında ise minimum seviyeyi hedefliyoruz.

Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu



Adnan Bali / Yönetim Kurulu Başkanı

1962 İslahiye doğumlu olan Sn. Bali, üniversite öğrenimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nde tamamlamıştır. T. İş Bankası'ndaki kariyerine Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Sn. Bali, takiben Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde sırasıyla Müdür Yardımcısı, Birim Müdürü, Bölüm Müdürü görevlerini yürütmüştür. Daha sonra Şişli Şube Müdürü, Galata Şube Müdürü, Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuş ve 1 Nisan 2011 tarihinde T. İş Bankası Genel Müdürlüğü görevine terfi etmiştir. Sn. Bali, 15 Nisan 2011 tarihinden bu yana TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğini, 21 Nisan 2011 tarihinden itibaren de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir.



Mehmet Şencan / Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1964 Adapazarı doğumlu olan Sn. Şencan, üniversite öğrenimini İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına T. İş Bankası Galata Şubesi'nde memur olarak başlamış, ardından Teftiş Kurulu Başkanlığı'na katılmıştır. Mali Tahlilci ve Kambiyocu unvanlarına sahip olan Sn. Şencan, IV. Sınıf müfettiş iken 1997 yılında Bursa Şubesi Müdür Yardımcılığı'na, takiben çeşitli illerde şube müdürlüğü görevlerinde bulunduktan sonra 2011 yılında Başkent Kurumsal Şube Müdürlüğü'ne atanmıştır. Daha sonra Antakya, Gebze, Denizli, Bursa, Bursa Kurumsal Şubesi Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2011 yılından itibaren Başkent Kurumsal Şube Müdürlüğü görevini yürüten Sn. Şencan, 13 Haziran 2011 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığını sürdürmektedir.



H. Fevzi Onat / Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

1959 Ankara doğumlu olan Sn. Onat, üniversite öğrenimini Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına T. İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Sn. Onat, Kurumsal Krediler Müdür Yardımcısı, İstihbarat ve Mali Tahlil Müdürü, Kurumsal Krediler Müdürü, Yenişehir/ Ankara Şube Müdürü, Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 28 Mart 2008 tarihinde T. İş Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilen Sn. Onat, 2 Nisan 2008 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili, İç Sistem'den Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Risk Komitesi Başkanı görevlerinde bulunmuştur. Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi olan Sn. Onat, 30 Mayıs 2011 tarihinde başlamış olduğu TSKB Genel Müdürlüğü görevi ile Yönetim Kurulu Üyeliğinden 31 Ocak 2013 itibarıyla emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.



Prof. Dr. M. Baran Tuncer / Yönetim Kurulu Üyesi

1934 yılında Bayburt'ta doğan Prof. Dr. M. Baran Tuncer, yüksek öğrenimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde yapmıştır. Daha sonra ABD'de Kansas Üniversitesi'nde master, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde doktora ve California Üniversitesi'nde ihtisas yapan Sn. Tuncer 1976 yılında iktisat dalında profesör olmuştur. Türkiye'de Ankara Üniversitesi ve Boğaziçi Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapmış, ayrıca Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Hacettepe Üniversitesi ve Bilgi Üniversitesi'nde ders vermiştir. Türkiye dışında ABD'de Yale Üniversitesi ve Minnesota Üniversitesi'nde araştırmacı ve misafir öğretim üyesi olarak çalışmıştır. 1960'larda Devlet Planlama Teşkilatı İktisadi Planlama Dairesi Başkanlığı yapan Sn. Tuncer, 1970'lerde bir süre Eczacıbaşı Holding Yönetim Kurulu üyeliği yapmış, 1974 yılında ise Gümrük ve Tekel Bakanlığı görevinde bulunmuştur. 1980'den itibaren 15 yıl Dünya Bankası'nda görev yapan Sn. Tuncer, Bankanın Doğu Afrika, Güneydoğu Asya ve Latin Amerika bölümlerinde çalışmış, 1995 yılında Bankadan ayrılmadan önce Orta Amerika ülkeleri Baş İktisatçısı görevinde bulunmuştur. Daha sonra geçici görev ile Hindistan, Rusya, Kazakistan ve Azerbaycan ülkeleri için danışmanlık hizmeti vermiştir. Halen Türkiye Aile Sağlığı ve Planlaması Vakfı'nın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmektedir. 2002-2008 yılları arasında T.İş Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Sn. Tuncer, Aralık 2005 tarihinden itibaren aynı Kurul'da Başkan Vekilliği görevini üstlenmiştir. Sn. Tuncer, 12 Haziran 2008'den itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.



Durmuş Yılmaz / Yönetim Kurulu Üyesi

1947 yılında Uşak'ta doğan Sn. Yılmaz, üniversite öğrenimine üç yıl boyunca Ankara Üniversitesi Hukuk Bölümü'nde devam ettikten sonra 1970 yılında MEB'nin açtığı devlet bursu ile İngiltere'ye Ticaret Bakanlığı adına iktisat öğrenimi görmek üzere gitmiş ve City University of London'da ekonomi lisansı, University of London'da ise lisansüstü eğitimi görmüştür. Türkiye'ye dönüşünün ardından Ticaret Bakanlığı'nda görev aldıktan sonra, 1980 yılında Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası Kambiyo Genel Müdürlüğü'nde göreve başlayan Sn. Yılmaz, Dış Borç Erteleme, Döviz Kurları ve Döviz Rezerv Yönetim alanlarında çalışmıştır. 1993-2003 yılları arasında Döviz İşlemleri Müdürlüğü Müdür Yardımcısı, Bankalararası Para Piyasası Müdürü, Ödemeler Dengesi Müdürü, Döviz Risk Yönetimi - Krediler - Döviz ve Efektif Piyasalar ile Açık Piyasa İşlemlerinden Sorumlu Piyasalar Genel Müdürlüğü Genel Müdür Yardımcısı, İşçi Dövizleri Genel Müdürü pozisyonlarında bulunmuştur. 7 Nisan 2003 tarihinde yapılan Banka Genel Kurulu'nda Banka Meclis Üyeliğine seçilen Sn. Yılmaz, 18 Nisan 2006 tarihinden itibaren Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanlığı'na atanmıştır. Beş yıllık görev süresini 18 Nisan 2011 tarihinde tamamlamış, 20 Nisan 2011 tarihinde Cumhurbaşkanlığı Ekonomi Başdanışmanlığı'na atanmıştır. Sn. Yılmaz, 5 Nisan 2012 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliği'ni sürdürmektedir.



Burhanettin Kantar / Yönetim Kurulu Üyesi

1963 Trabzon doğumlu olan Sn. Kantar, üniversite öğrenimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlamıştır. 1988 yılında T. İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde stajyer müfettiş yardımcısı olarak göreve başlayan Sn. Kantar, 1997 yılında Müdür Yardımcısı olarak İştirakler Müdürlüğü'ne atanmıştır. Sn. Kantar 2000 yılında aynı müdürlükte Birim Müdürü olarak çalıştığı görevini, 2005 yılından bu yana Müdür olarak sürdürmektedir. Sn. Kantar, TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine 23 Mart 2005'ten beri devam etmektedir.

Yönetim Kurulu (devamı)



Murat Bilgiç / Yönetim Kurulu Üyesi

1968 Ankara doğumlu olan Sn. Bilgiç, üniversite öğrenimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nde tamamlamış, ardından University of Birmingham'da Bankacılık konusunda yüksek lisans yapmıştır. 1990 yılında T. İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesine Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sn. Bilgiç, kurum içinde aldığı çeşitli görevlerden sonra 2002-2008 yılları arasında Kurumsal Krediler Müdürlüğü Bölge Müdürü olarak görevini sürdürmüştür, 2008 yılı Nisan ayında Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü Müdürlüğüne terfi etmiştir. Sn. Bilgiç, 30 Mart 2005 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.



Kemal Serdar Dişli / Yönetim Kurulu Üyesi

1964 yılında Şanlıurfa'da doğan Sn. Dişli, üniversite öğrenimini Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlamıştır. 1988 yılında T. İş Bankası'nda Memur olarak göreve başlamış, aynı yıl Teftiş Kurulu Başkanlığı'na Müfettiş Yardımcısı olarak atanmıştır. 1988-2002 yılları arasında Muhasebe ve Mali İşlemler Müdürlüğünde Müdür Yardımcısı ve Grup Müdürü, 2002-2009 yılları arasında sırasıyla Marmara Bölge Müdürlüğünde Bölge Müdürü, Bursa Şubesi'nde Şube Müdürü, Kurumsal Bankacılık Pazarlama Bölümünde Bölüm Müdürü olarak görev yapmıştır. Sn. Dişli, halen 2009 yılında Müdür olarak atandığı Maslak Kurumsal Şubesi'nde görevine devam etmektedir. 28 Mayıs 2007'den bu yana TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğini sürdürmektedir.



Uygur Şafak Öğün / Yönetim Kurulu Üyesi

1974 yılında Ankara'da doğan Sn. Öğün, 1995 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. Aynı yıl T. İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda iş hayatına başlayan Sn. Öğün, 2002 yılında University of Birmingham'da Uluslararası Bankacılık ve Finans alanında yüksek lisans eğitimini tamamladı. T. İş Bankası'nda, 2005 yılında Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı olan Sn. Öğün, 2007 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevine getirildi. 2008 yılında Kurumsal Bankacılık Satış Müdürü olan Sn. Öğün, 29 Eylül 2009 tarihinde Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış Müdürü olarak atandı ve halen bu görevi yürütmektedir. Sn. Öğün, 13 Nisan 2010 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğini sürdürmektedir.



Feridun Bilgin / Yönetim Kurulu Üyesi

1964 Sivas doğumlu olan Feridun Bilgin, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektrik Elektronik Fakültesi mezunudur. 1985-1987 yılları arasında Yıldız Üniversitesi Fen Bilimleri Enstitüsü'nde yüksek lisans yapan Sn. Bilgin, profesyonel iş hayatına 1986 yılında Devlet Planlama Teşkilatı'nda Uzman Yardımcısı olarak başladı. 1991'de Planlama Uzmanı olarak atanan Sn. Bilgin aynı yıl Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'nda Şube Müdürü olarak göreve başladı. 1996-1999 yılları arasında T.C. Üsküp Büyükelçiliği'nde Ekonomi Müşavirliği yaptı. 2003'te Hazine Müsteşarlığı Teşvik ve Uygulama Genel Müdür Vekili, 2007 yılında ise Teşvik ve Uygulama Genel Müdürü olarak atanan Sn. Bilgin 2010 tarihinden beri Hazine Müsteşar Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. 2002-2012 yılları arasında muhtelif kurumsal firmalarda Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yapan Sn. Bilgin 2004 tarihinden itibaren Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak, 2012'den itibaren ise T.C. Ziraat Bankası'nda Denetçi olarak görevlerini sürdürmektedir. Sn. Bilgin, 21 Eylül 2012'den itibaren TSKB'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.



Yonca Koçak / Yönetim Kurulu Üyesi

1969 Ankara doğumlu olan Sn. Koçak, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nü tamamladıktan sonra Gazi Üniversitesi'nde Kamu Yönetimi yüksek lisansı yapmıştır. 1990 yılında Türkiye Vakıflar Bankası Kızılay Şubesi'nde göreve başlamıştır. Halen Proje Geliştirme ve Yatırım Kredileri Müdürlüğü'nde Kurumsal Krediler Başkanı görevini yürütmektedir. Sn. Koçak, 21 Temmuz 2010 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu üyeliğini sürdürmektedir.



Hamide Esmâ Uygun Çelikten / Denetçi

1974 yılında Gaziantep'te doğan Sn. Çelikten, 1996 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuş, 1997 yılında T. İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. T. İş Bankası'nda, 2006 yılında Müdür Yardımcısı olan Sn. Çelikten, 2010 yılında Sermaye Piyasaları Bölümü Birim Müdürü olarak atanmış ve halen bu görevi sürdürmektedir. 25 Mart 2011'den bu yana TSKB Yönetim Kurulu Denetçiliği görevini yürütmektedir.



Muzaffer Armağan Saraçoğlu / Denetçi

1974 Amasya doğumlu olan M. Armağan Saraçoğlu, Lefke Avrupa Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. 1998 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş.'de müfettiş olarak göreve başlayan Sn. Saraçoğlu, 2007 yılında İnsan Kaynakları Yönetimi Bölümü'nde Müdür Yardımcılığına, 2011 yılında ise İştirakler Bölümü Birim Müdürlüğüne atanmıştır. Halen aynı bölümde Banka ve Finans İştirakleri Birim Müdürlüğü görevini sürdürmektedir. İş Finansal Kiralama A.Ş. ve İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. yönetim kurulu üyesi olan Sn. Saraçoğlu, 4 Eylül 2012 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Denetçiliğini sürdürmektedir.

Üst Yönetim

H. Fevzi Onat / Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür (1)

1959 Ankara doğumlu olan Sn. Onat, üniversite öğrenimini Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına T. İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Sn. Onat, Kurumsal Krediler Müdür Yardımcısı, İstihbarat ve Mali Tahlil Müdürü, Kurumsal Krediler Müdürü, Yenişehir/ Ankara Şube Müdürü, Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 28 Mart 2008 tarihinde T.İş Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilen Sn.Onat, 2 Nisan 2008 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili, İç Sistem'den Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Risk Komitesi Başkanı görevlerinde bulunmuştur. Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi olan Sn. Onat, 30 Mayıs 2011 tarihinde başlamış olduğu TSKB Genel Müdürlüğü görevi ile Yönetim Kurulu Üyeliğinden 31 Ocak 2013 itibarıyla emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.

Orhan Beşkök /

Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı (2)

1955 Ankara doğumlu olan Sn. Beşkök, üniversite öğrenimini The Polytechnic of Central London Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tamamlamış, daha sonra Londra Üniversitesi'nde Ekonomi yüksek lisansı yapmıştır. TSKB'de üstlendiği çeşitli görevler sonrasında 1995 yılında İktisadi Analiz Müdürlüğüne terfi etmiştir. Sn.

Beşkök, 2002 yılından bu yana Mali Analiz, İktisat ve Mühendislik Müdürlüklerinin bağlı olduğu Teknik Hizmetler Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini, 1 Ocak 2011 tarihinde terfi atanarak Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak sürdürmektedir. Halen Mali Analiz, İktisat, Mühendislik ve Finansal Kurumlar Müdürlüklerinden sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Burak Akgüç / Genel Müdür Yardımcısı (3)

1964 İstanbul doğumlu olan Sn. Akgüç, üniversite öğrenimini Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi Bölümü'nde tamamlamış, 1991 yılında TSKB Mali Analiz Müdürlüğünde Uzman olarak işe başlamıştır. TSKB'de üstlendiği çeşitli görevler sonrasında 2001 yılında Kredi ve Yatırım Müdürlüğüne terfi etmiştir. Sn. Akgüç, 2005 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Halen Kurumsal Pazarlama, Kurumsal Finansman, Araştırma Müdürlüklerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Ömer Eryılmaz / Genel Müdür

Yardımcısı (4)

1964 Giresun doğumlu olan Sn. Eryılmaz, üniversite öğrenimini İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlamış, çalışma hayatına 1986 yılında Sınai Yatırım Bankası'nda başlamış ve 1999 yılında Mali Kontrol Müdürü olmuştur. 2002 yılı itibarıyla TSKB'de Risk Yönetimi



4/7/6/1/5/2/3

yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'na terfi etmiştir. Sn. Eryılmaz, 2006 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Halen Mali Kontrol, Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri ile Menkul Kıymetler Müdürlüklerinin bağlı olduğu Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Çiğdem İçel / Genel Müdür Yardımcısı (5)

1966 Eskişehir doğumlu olan Sn. İçel, üniversite öğrenimini Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına TSKB Hazine Müdürlüğünde Yatırım Danışmanı Yardımcısı olarak başlamıştır. TSKB'de üstlendiği çeşitli görevler sonrasında 1998 yılında Hazine ve Muhabir İşlemleri Müdürlüğüne terfi etmiştir. Sn. İçel, 2006 Kredi Operasyonları ile Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları Müdürlüklerinin bağlı olduğu Operasyon Bölümü Genel Müdür

Yardımcılığı görevine atanmıştır. Halen Hazine, Yetenek Yönetimi ve Kurumsal İletişim ile İnsan Kaynakları Müdürlüklerinin bağlı olduğu Hazine ve İnsan Kaynakları Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

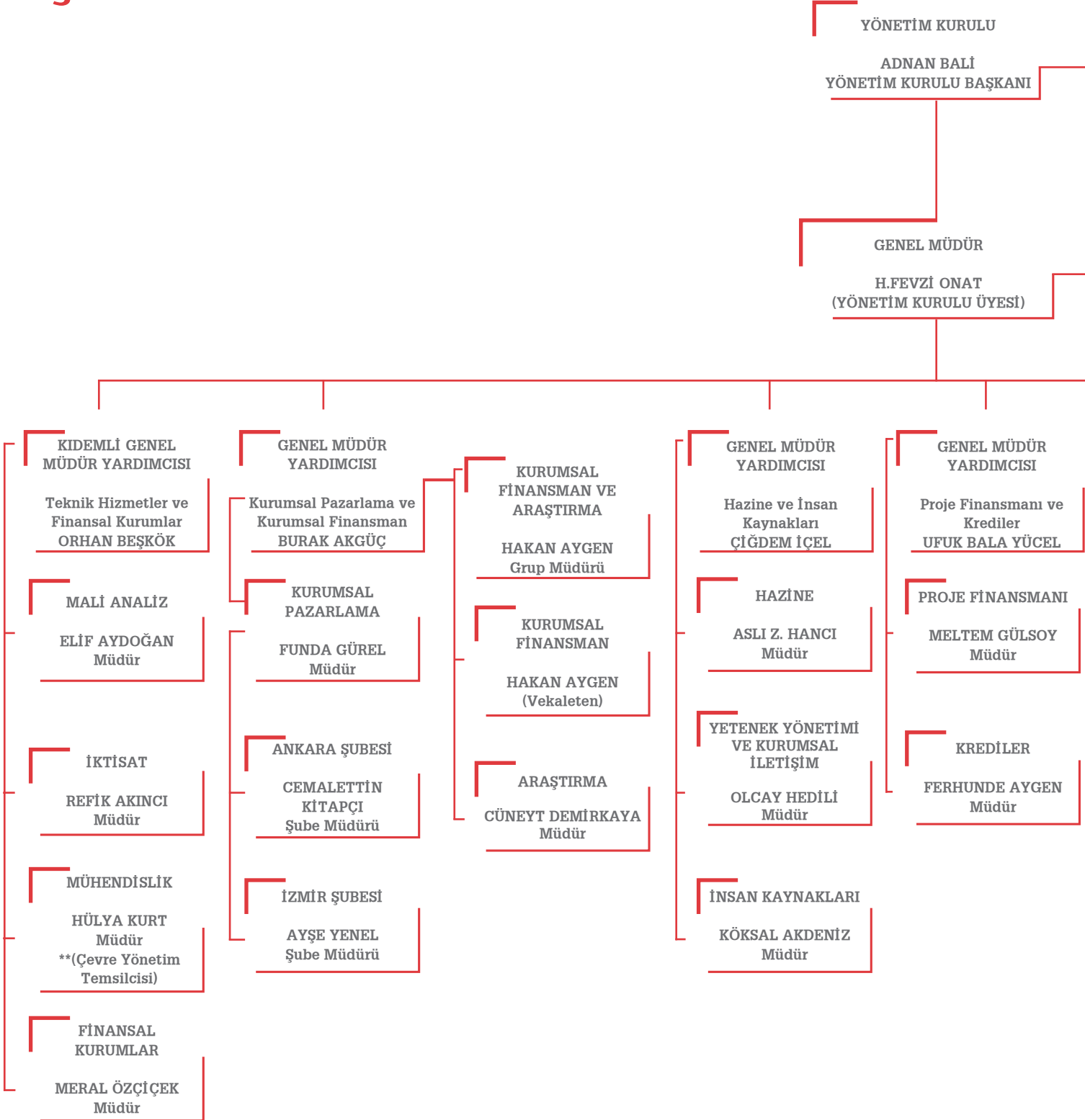
Ufuk Bala Yücel / Genel Müdür Yardımcısı (6)

1964 İstanbul doğumlu olan Sn. Yücel, üniversite öğrenimini Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi Bölümü'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1987 yılında başlayan Yücel çeşitli bankalarda görev yaptıktan sonra, 2002 yılında Krediler Müdürü olarak TSKB'ye katılmıştır. 2007 yılında Grup Müdürlüğüne terfi eden Sn. Yücel, 2008 yılı başından itibaren Krediler ve Proje Finansmanı Müdürlüklerinin bağlı olduğu Krediler Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Gökhan Çanakpınar / Genel Müdür Yardımcısı (7)

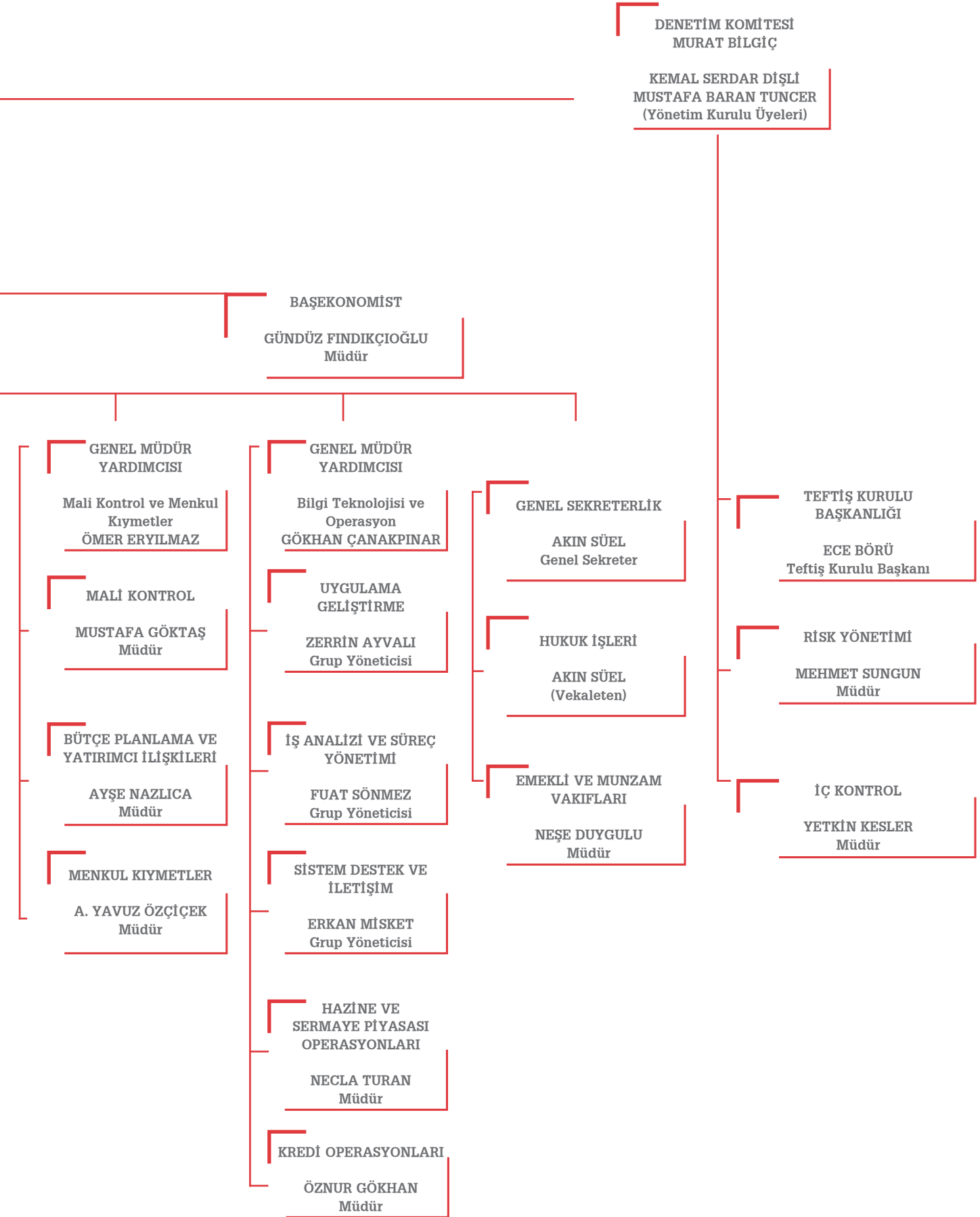
1964 Ardahan doğumlu olan Sn. Çanakpınar, Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde İşletme eğitimi tamamlamış, 1988 yılında İpekiş Mensucat'ta Sistem Analisti olarak kariyerine başlamıştır. 1990 yılında görev aldığı T. İş Bankası'nda altı yıl boyunca Bilgi İşlem Müdürlüğü'nde Proje Sorumlusu olarak çalışmalarını sürdürmüştür. 1995 yılında TSKB bünyesinde sistem analistliği görevini üstlenen Sn. Çanakpınar, 2000 yılında Uygulama Geliştirme Departmanı Müdürlüğü, 2011 yılında Bilgi Teknolojisi Bölümü Grup Müdürlüğüne terfi etmiştir. Sn.Çanakpınar, halen 01 Ocak 2012 tarihinde terfi atıldığı Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Organizasyon Şeması*



*1 Ocak 2013 itibarıyla

**Çevre Yönetim Temsilcisi görevinde Genel Müdür'e bağlıdır.



Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile Denetim Komitesi Üyelerinin Ad ve Soyadları

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi 3 üyeden oluşmakta olup, üyeler icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. Denetim Komitesi üyeleri halihazırda Sn. Murat Bilgiç, Sn. Kemal Serdar Dışlı ve Sn. Mustafa Baran Tuncer'dir.

Denetim Komitesi;

- İç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve yeterliliğinin ilgili mevzuat çerçevesinde sağlanması,
- Bağımsız denetim kuruluşlarının seçilmesi ve çalışmalarının düzenli olarak izlenmesi aşamalarında Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak,
- Konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eğitiminin sağlanması,
- İç sistemler kapsamında oluşturulan birimler ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifası ile ilgili olarak düzenli rapor alınması ve tespit edilen aksaklıkların Yönetim Kurulu'na bildirilmesi,
- Bankanın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge alınması, konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu'nun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanması,
- Yetkili müfettişlerce 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 29. maddesinin ikinci fıkrası kapsamında en az üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlenecek iç denetim raporunun incelenmesi ve Yönetim Kurulu'na tevdi edilmesi

görevlerinden sorumludur.

2012 yılı içerisinde Denetim Komitesi 34 defa toplanmıştır.

Ayrıca Banka'nın izleyeceği risk yönetim stratejilerinin ve politikalarının hazırlanmasından, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmasından ve uygulamaların izlenmesinden sorumlu olan Üst Düzey Risk Komitesi'nin görev ve sorumlulukları, Eylül 2012'de Denetim Komitesi'ne devredilmiştir.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

Teftiş Kurulu Başkanı: Ece Börü

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
7 Yıl	23,5 Yıl	Mali Kontrol Müdürlüğü, Program ve Bütçe Müdürlüğü	Yurt İçi Lisans Derecesi

İç Kontrol Müdürü: Yetkin Kesler

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
2 Yıl	21 Yıl	Sistem Geliştirme Müdürlüğü	Yurt İçi Yüksek Lisans Derecesi

Risk Yönetimi Müdürü: Mehmet Sungun

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
7 Yıl	19,5 Yıl	Mali Analiz Müdürlüğü, Kredi Yatırım Müdürlüğü, Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü	Yurt İçi Yüksek Lisans Derecesi

Değerli hissedarlarımız,

Bankamızın 63'üncü olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2012 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile kâr ve zarar hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken toplantımızı onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygı ile selamlıyoruz.

2012 yılı, küresel krizin gölgesinde ekonomik ve politik belirsizliklerin devam ettiği bir yıl olmuştur. Son çeyrekte, euro bölgesindeki borç krizinin çözümüne yönelik olarak alınan kararlar neticesinde risk iştahında bir miktar artış görülmeye başlanmıştır. Kasım ayında, Fitch'in Türkiye'nin ülke notunu yatırım yapılabilir seviyeye getirmesi ile birlikte Türkiye'ye olan sermaye akımları hızlanmıştır. Küresel çapta ekonomik büyümenin yavaş seyrettiği ve Ortadoğu'daki siyasi belirsizliklerin hakim olduğu 2012 yılında, ılımlı bir büyüme içerisinde yeniden dengelenme sürecini yaşayan Türkiye gerek ekonomisi ve gerek sermaye piyasalarıyla pozitif ayrılmıştır.

Bankacılık sektörü, 2012 yılında mali yapısını, düzenleyici otoritelerin almış olduğu birtakım sıkılaştırıcı önlemler ve düzenlemeler çerçevesinde güçlendirmeye devam etmektedir. Aralık 2012 itibarıyla Bankacılık sektörünün toplam aktif büyüklüğü 1,4 trilyon TL seviyesine, kredi stoku ise kur etkisinden arındırılmış %18,3'lük büyüme ile 795 milyar TL'ye ulaşmıştır. Geçen sene sonunda %2,7 olan kredilerin takibe dönüşüm oranı, Aralık 2012 itibarıyla %2,9 olarak gerçekleşmiştir. Menkul değerler portföyü ise Aralık 2012 itibarıyla 270 milyar TL seviyesindedir. Bankacılık sektörü özkaynaklarını %25,7 oranında artırarak 182 milyar TL'ye taşımıştır. Sektörün sermaye yeterlilik oranı Aralık 2012 itibarıyla % 17,9'dur. Ayrıca, sektördeki toplam banka sayısı 2012'de 49'a ulaşmıştır.

Güçlü ve sağlıklı büyümesini sürdüren TSKB, 31 Aralık 2012 itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre;

- Özkaynaklarını %28,5 oranında artırarak 1.755.335 bin TL'ye
- Kredi stokunu %7,8 artırarak 6.895.026 bin TL'ye
- Aktif toplamını %8,8 artırarak 10.289.598 bin TL'ye yükseltmiştir.
- 2012 net karı ise bir önceki yıla kıyasla %20,3 artış göstererek 307.264 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2012 yıl sonu itibarıyla sermaye yeterlilik rasyomuz %20,4, özkaynak kârlılığı %19,7, aktif kârlılığı %3,1, takipteki krediler oranımız ise %0,2 olarak hesaplanmıştır.

Sayın hissedarlarımız,

2012 yılı çalışmalarımızı detaylı olarak irdeleyen faaliyet raporumuz ile kâr ve zarar hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz.

Bu vesileyle, bu sonuçlara ulaşmamıza olan katkılarından dolayı ortaklarımıza, çalışanlarımıza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz hissedarlarımızı bir kez daha saygıyla selamlarız.

TÜRKİYE SINAI KALKINMA BANKASI A.Ş.
YÖNETİM KURULU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

İnsan Kaynağımız

Bankamızın nitelikli insan kaynağı sektörde en temel rekabetçi üstünlüğünü oluşturmaktadır. Bu anlamda TSKB, çalışanlarının yüksek eğitim düzeyi, mesleki uzmanlığı ve global piyasalarda iş yapabilme yetkinliği ve deneyimi ile farklı ve bir adım öndedir. Deneyimli pozisyonlar için yapılan işe alımlarla birlikte, TSKB'nin kendi yöneticisini kurum içerisinde yetiştirme geleneği ile 2012 yılında da yeni mezun alımlarına devam edilmiştir. Bu sene üçüncüsü gerçekleştirilen TSKB Kariyer Atölyesi ile üniversitelerin 3. ve 4. sınıf ve yüksek lisans öğrencilerine yatırım bankacılığı faaliyetleri tanıtılmış, atölye sonrası kurum kültürüne uygun bulunan adaylar MT (Yönetici Adayı) olarak bankamıza katılmışlardır.

TSKB'nin stratejileri ve uzun vadeli hedeflerine katkı sağlamak üzere, etik değerleri ve iç dengeleri ile uyumlu olmak üzere yılda bir kez teşvik primi, jestiyon ve başarı primi ödemelerinden oluşan değişken ödeme yapılmaktadır. Bu kapsamda 2012 yılında 158 çalışmamıza yapılan toplam değişken ödeme 5.163.494 TL olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılı çalışmalarımızı değerlendirmek üzere, yıl içerisinde üst ve orta yönetimimizin katılımıyla iki toplantı gerçekleştirilmiştir. 2 Haziran'da 62. Kuruluş Yıldönümünü kutlayan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB), sürdürülebilir bankacılık alanındaki çalışmalarına devam etmiştir. Bu kapsamda yaptığı çalışmaların kurum felsefesi haline gelebilmesi ve tüm çalışanlarca benimsenebilmesi amacıyla kurum içi bilinçlendirme eğitimlerine devam edilmiştir. Sürdürülebilir bankacılığın önemli bir boyutu olan Çevre Yönetim Sistemi çalışmaları kapsamında gerçekleştirilen banka içi uygulamalar çalışanlarımıza aktarılmış ve ayrıca Acil Durum Eylem Planları çerçevesinde Afet Bilinçlendirme eğitimleri ile bu konudaki bilgileri güncellenmiştir. Ayrıca sürdürülebilir insan kaynağını oluşturmanın önemli bir adımı olan çalışan bağlılığı konusuna yönelik çalışmalar yapılmıştır. Bu kapsamda Çalışan Memnuniyeti Anketi, fokus grup toplantıları ve birebir görüşmeler yapmak suretiyle durum tespiti yapılmıştır. 2012 yılında eğitim yatırımlarımıza ağırlık verilmiş olup, Yönetici Geliştirme Eğitimleri ve Etkin Performans Yönetimi eğitimleri düzenlenmiştir.

		%	
Toplam Personel Sayısı	345	100	
Kadın	170	49.3	
Erkek	175	50.7	
Ortalama Kıdem - Yıl	8.21		
Kadın	9.15		
Erkek	7.23		
Ortalama Yaş	35.5		
Kadın	34.2		
Erkek	36.7		
Öğrenim Durumuna Göre Bankacıların Dağılımı	Kadın	Erkek	Toplam
Üniversite	154	130	284
Diğer	11	3	14
Genel Toplam	165	133	298
Protokol Bazında Bankacılar İçinde Lisan Bilirlik Oranı	Kadın %	Erkek %	Toplam %
Genel Toplam	85	92	86

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Kapsamında Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankamızın 2012 yılında kullandığı aşağıdaki hizmetler, 05.11.2011 tarihinde yayımlanan Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamına girmektedir;

1. İşnet Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınan **Acil Durum Hizmetleri için Sunucu Barındırma Hizmeti**
2. Luckyeye Bilgisayar Tanıtım Hizmetleri Yayıncılık ve Ticaret A.Ş.'den alınan Internet Sitesi İçin **Bakım ve Güncelleme Hizmeti**
3. Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den alınan **Online İşlem Yapılmasına Yarayan Yazılımın (E-BROKER) Bankaya Uyarlanması ve Şifrelendirme İşlemleri Hizmeti**
4. Gantek Teknoloji Bilişim Çözümleri A.Ş.'den alınan **Riskfree Hazine Değerleme Sistemi Hizmeti**

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1- KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

En az finansal performans kadar önemli olduğuna inandığımız, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin hayata geçirilmesinde, gerek ulusal ve uluslararası sermaye piyasalarının gelişmesi, gerek Bankanın menfaatleri açısından, büyük yarar görülmektedir.

Banka tarafından, Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum beyanı Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, uluslararası ilkeler ve sektör ilkeleri de göz önüne alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu ilkelere azami ölçüde uyum sağlanması hedeflenmekte ve bu yönde çalışmalar yapılmaktadır.

Bu kapsamda Ana Sözleşme'de,

- Özel denetçi atanması talebinin bireysel bir hak olarak kullanılabilmesini,
- Kâr payı avansı dağıtılmasını,
- Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımını,
- Yönetim Kurulu üye seçiminde birikimli oy sistemi uygulanmasını,
- Bankanın sermaye ve yönetim yapısı ile malvarlığında değişiklik meydana getiren bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması ile üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek gibi teminat verilmesine ilişkin kararların Genel Kurul'da alınmasını

öngören düzenlemeler yer almamaktadır.

Pay Sahiplerini bilgilendirme politikası oluşturulmuştur.

İstisnai nitelik arz eden henüz uygulanmayan prensiplerin de, bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamış olmakla birlikte gelişmelere bağlı olarak bir plan dahilinde ve en kısa sürede uygulanması arzu edilmektedir.

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyum düzeyine ilişkin değerlendirme ve tespitleri ile uyum düzeyinin kapsam ve nitelik itibarıyla geliştirilmesine yönelik düşünceleri aşağıda sunulmuştur.

2- PAY SAHIPLERİ İLE İLİŞKİLER BİRİMİ

16 Mart 2009 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Seri: IV No: 41 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na Tabi Olan Anonim Ortaklıkların Uyacakları Esasları Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesi çerçevesinde; Bankanın pay sahiplerinin haklarını kullanılması konusunda faaliyet göstermek, Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak ve Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak üzere Bankamız genel sekreterliğinin "Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi" olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu birim, pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermekte ve Bankanın üst yönetimi ile Pay Sahipleri arasındaki iletişimi sağlamaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, 30 Eylül 2009 tarih ve 1902 no'lu Yönetim Kurulu toplantısında kurulmuş ve üyeleri atanmıştır.

İlgili komitenin faaliyetleri, Yönetim Kurulu'na raporlanmaya başlanmıştır.

Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi esas itibarıyla,

- Pay Sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlama,
- Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, Pay Sahiplerinin Banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlama,
- Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlama,
- Genel Kurul toplantısında, Pay Sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlama,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların Pay Sahiplerine iletilmesini sağlama,
- Mevzuat ve Bankanın bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izleme görevlerini yerine getirmek üzere faaliyet göstermektedir.

Ayrıca Bankada yapılandırılmış olan Yatırımcı İlişkileri Biriminde, bankanın yerli ve yabancı yatırımcılarla, analistlerle ilişkileri yürütülmektedir.

Yatırımcı İlişkileri biriminde görev yapan çalışanımızın iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Adı- Soyadı-Unvanı	Telefon No	Elektronik Posta Adres
Ayşe Nazlıca - Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü	0212 334 51 94	nazlicaa@tskb.com.tr
Emre Kalelioğlu - Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Uzmanı	0 212 334 52 03	kalelioglu@tskb.com.tr
Özen Haliloğlu - Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Uzmanı	0 212 334 52 49	haliloglu@tskb.com.tr

3- PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI

2012 yılı içerisinde Pay Sahiplerinden gelen, yazılı bilgi talebi başvurusu bulunmamaktadır.

Dönem içinde Pay Sahiplerinden gelen, sözlü bilgi talebi başvurularının tamamı yanıtlanmıştır.

31 Aralık 2012 tarihine kadar, Banka yetkilileri, yurtiçi ve yurtdışında yatırımcı ve analistler ile toplam 206 adet bilgilendirme toplantısı yapmıştır. Bu toplantıların 30 tanesi telefon ile, 55 tanesi Bankamız genel merkezinde, geri kalan 121 toplantı ise katılan 12 adet road-show/konferansta gerçekleşmiştir.

Pay Sahiplerinin, ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır. Pay Sahiplerinden gelen bilgi talepleri, en az departman müdürü düzeyindeki çalışanlar tarafından değerlendirilmekte olup, ticari sır ve gizlilik sınırları dahilinde olmak üzere, en kısa sürede, tam, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde ve özenle karşılanmaktadır.

Pay Sahiplerinin sıkça ihtiyaç duydukları konulardaki açıklamalar ile haklarının kullanımını etkileyecek gelişmelerle ilgili bilgiler, www.tskb.com.tr adresinden ulaşılabilecek olan internet sitesinde yer almaktadır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre, azınlık Pay Sahipleri bazı somut olayların incelenmesine yönelik olarak Genel Kurul'dan özel denetçi atanmasını talep etme hakkına sahip bulunmaktadır.

Hissedarlar 2012 yılı içinde Genel Kurul'dan özel denetçi tayini talebinde bulunmamışlardır.

Ana Sözleşme'de özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir.

Mevzuat uyarınca gerek Genel Kurul'dan özel denetçi atanması talebinin gereğini yerine getirmek zorunda olması, gerek özel denetçi atanması talebinin gündeme bağlılık ilkesinin istisnalarından birini oluşturması dikkate alınarak, ticari sır niteliği taşıyan veya henüz kamuya açıklanmamış olan bilgilerin gizliliğinin korunmasına yönelik olarak uygulamada sıkıntı yaratabileceği kaygısıyla, özel denetçi atanması talebinin Ana Sözleşme'de bireysel bir hak olarak düzenlenmesi hususunun gelişmelere bağlı olarak ileride değerlendirilmesi düşünülmektedir.

Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgilerin, genelde internet sitesi, yıllık faaliyet raporu ve özel durum açıklamaları, özelde ise bireysel talepler aracılığıyla olmak üzere, Pay Sahiplerinin kullanımına sunulduğu düşünülmektedir.

Pay Sahiplerinin, Bankanın sermaye, yönetim veya denetim bakımından doğrudan veya dolaylı olarak ilişkili olduğu gerçek ya da tüzel kişiler ile Banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilere ilişkin bilgi talepleri de mevzuatın elverdiği ölçüde karşılanmaktadır.

Pay Sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda Pay Sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

4- GENEL KURUL BİLGİLERİ

2012 yılı içinde, 26 Mart 2012 tarihinde yapılan 2011 yılına ait olağan Genel Kurul toplantısı olmak üzere, bir adet Genel Kurul toplantısı yapılmıştır.

Söz konusu toplantı, Genel Kurul tarihi itibarıyla 800 milyon TL'lik ödenmiş sermayemizin %62,18'ini veya 497 milyon 461 bin 834 TL ve 82 Kuruşluk kısmını temsil eden Pay Sahiplerinin katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Toplantıya Pay Sahipleri ve çalışanlar dışında katılım olmamıştır.

Toplantı yeri, günü, saati, gündemi ve vekaletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilan, Türkiye Ticaret Sicli Gazetesi, Hürses gazetesi ile İMKB bülteninde olmak üzere, toplantı tarihinden üç hafta önce yayımlanmıştır.

Bankanın hisse senetlerine yatırım yapan yerli ve yabancı ortaklarımızın ulaşılabilir olanlarına e-mail aracılığı ile Türkçe ve İngilizce toplantı daveti Genel Kurul tarihinden üç hafta önce gönderilmiş ve ayrıca bankanın hem Türkçe hem İngilizce web sitesinde yayınlanmıştır.

Ayrıca, Bağımsız Denetim Şirketi temsilcisinin ve Kurumsal Derecelendirme Uzmanının Genel Kurul'a katılımları için kendilerine davet mektubu gönderilmiş ve katılımları gerçekleşmiştir.

Toplantı bilgileri, aynı süre içerisinde nama yazılı hisse senedi sahiplerine ayrıca faks ve iadeli taahhütlü mektupla da ulaştırılmıştır.

Toplantı bilgilerine, tüm Pay Sahiplerinin doğrudan erişimini teminen, www.tskb.com.tr adresinde yer alan Bankanın internet sitesinden Türkçe ve İngilizce olarak da ulaşılabilir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Pay defterine kayıtlar Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu kararıyla yapılmakla birlikte nama yazılı Pay Sahiplerinin Genel Kurul'a katılımını teminen pay defterine kayıt için bir süre öngörülmemiştir. Ancak Genel Kurul'a katılım için SPK Tebliği uyarınca MKK'dan hisse blokaj yazısı alınması gerekmektedir. Söz konusu yazı alınmadığı takdirde Genel Kurul'da oy kullanma hakkı tanınmamaktadır.

Yıllık faaliyet raporu dahil, mali tablo ve raporlar, kâr dağıtım önerisi, ihtiyaç duyulan Genel Kurul gündem maddelerinin içeriğini detaylı şekilde açıklamak üzere hazırlanan bilgilendirme dokümanı ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ile esas sözleşmenin son hali ve esas sözleşmede değişiklik yapılacak ise tadil metni ve gerekçesi; Genel Kurul toplantısına davet için yapılan ilan tarihinden itibaren, Genel Müdürlük binasında Pay Sahiplerinin incelemelerine açık tutulmaktadır.

Söz konusu bilgi ve belgelere, www.tskb.com.tr adresinde yer alan internet sitesinden de ulaşılabilir.

2012 yılında yapılan olağan Genel Kurul toplantısında Pay Sahiplerine soru sorma hakkı tanınmakta olup Genel Kurul'da soru soranlara ilgili cevaplar verilmiştir.

Toplantıda, Pay Sahipleri tarafından,

- Banka Ana Sözleşmesi gereğince Başkanlık Divanı teşkili ve Olağan Genel Kurul toplantı zaptının Başkanlık Divanı'nca imzalanması hususunda yetki verilmesi,
- Yıl içinde Yönetim Kurulu Üyeliği'nden ayrılan üyelerin yerine yapılan üye seçimleri,
- Banka'nın 2011 yılı bilançosu ile kar ve zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması,
- Yönetim Kurulu seçimi,
- Denetçilerinin seçimi,
- Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi konularında öneriler oybirliği ile kabul edilmiştir.
- Banka'nın 2011 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Denetçi ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi,
- Dağıtılacak karın tespit ve tevzii hususunda karar alınması, temettü dağıtım tarihinin tespiti,
- Yönetim Kurulu ve Denetçilerin ibrası,
- Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilere ödenecek tahsisatın tespiti,
- Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın onayladığı Ana Sözleşme'nin sermaye ile ilgili 5. Maddesinin Tadilinin Genel Kurul'un onayına sunulması konularında öneriler ise oy çokluğu ile kabul edilmiştir.

Ayrıca yıl içinde yapılan bağışlar ile ilgili bilgilendirme yapılmıştır.

Ana Sözleşme'ye göre,

- Belirli bir limitin üzerindeki kredi tahsisleri,
- İştirak ve ortaklıklar kurulması veya bunların elden çıkarılması,
- Taşınmaz malların yönetimi, gayrimenkul alınması, kiraya verilmesi, satılması gibi kararlar Yönetim Kurulu'nun yetkisinde bulunmaktadır.

Bankanın sermaye ve yönetim yapısı ile malvarlığında değişiklik meydana getiren bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi ve yardımda bulunulması ile üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek gibi teminat verilmesine ilişkin kararların Genel Kurul'da alınması yönünde Ana Sözleşmesi'nde hüküm bulunmamaktadır.

Bu yönde Ana Sözleşme'ye hüküm konulmasının,

- Yönetimde etkinliği azaltacağı,
- Rekabet gücünü olumsuz yönde etkileyerek önemli fırsatların kaçırılmasına sebebiyet vereceği, dolayısıyla da Bankamız menfaat sahiplerinin yararına sonuçlar doğurmayacağı düşünülmektedir.

Genel Kurul'a katılımın kolaylaştırılmasını teminen, en az mevzuatta öngörülen hususlara dikkat edilmesine azami özen gösterilmekte olup, Pay Sahiplerinin Genel Kurullara katılım konusunda herhangi bir güçlükle karşılaşmadıkları düşünüldüğü gibi, ayrıca Pay Sahiplerinden de bugüne kadar bu yönde bir geri bildirim alınmamıştır.

Genel Kurul tutanakları, Pay Sahiplerine toplantı bitiminde tevdi edilmekte ve ayrıca da toplantıya katılamamış Pay Sahiplerinin de bilgilendirilmesi amacıyla 2005 yılından itibaren, www.tskb.com.tr adresinde yer alan internet sitesinde yer vermek suretiyle, elektronik erişime de açık tutulmaktadır.

Genel Kurul toplantıları, pay sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak şekilde yapılacaktır.

Genel Kurul ilanlarında,

- Toplantı günü ve saati,
- Tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri,
- Gündem,
- Gündem maddelerine ilişkin olarak ihtiyaç duyulan bilgiler,
- Gündemde esas sözleşme değişikliği var ise değişen madde/maddelerin ilgili kurumlardan izin alınan eski ve yeni şekilleri,
- Davetin hangi organ tarafından yapıldığı,
- İlk toplantının herhangi bir nedenle ertelenmesi üzerine Genel Kurul yeniden toplantıya davet ediliyor ise, ilk toplantının erteleme sebebi ile bu toplantıda yeterli olan toplantı nisabı,
- Olağan toplantı ilanlarında faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer Genel Kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği hususlarının yer almasına özen gösterilmektedir.

Banka, geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek dönemlerde planladığı yönetim ve faaliyet organizasyonundaki değişiklikleri Genel Kurul toplantısından önce, gerekçeleri ile birlikte Pay Sahiplerinin bilgisine sunacaktır.

Bu çerçevede,

- Bankamız organizasyon yapısı değişikliğine ilişkin açıklaması ve gerekçeleri,
 - Varsa danışmanlık hizmeti alınan kuruluşun bu konudaki raporu, yoksa Banka tarafından konuya ilişkin hazırlanan bilgi ve belgeler,
 - İştirak ve bağlı ortaklıklarda organizasyon değişikliği olması halinde, organizasyon yapısı değişikliğine taraf olan tüm kuruluşların son üç hesap dönemine ilişkin faaliyet raporları ve yıllık mali tabloları ile proforma mali tabloları
- Pay Sahiplerinin incelemesine sunulmak üzere Genel Kurul toplantısında hazır bulundurulacaktır.

Genel Kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına, gündem başlıklarının açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmesine, mevzuatın da yasaklamış olduğu “diğer” veya “çeşitli” gibi gündem maddesi belirlenmemesine özen gösterilmektedir.

Toplantılarda kendisini vekil vasıtasıyla temsil ettirecek Pay Sahiplerimiz için vekaletname örnekleri toplantı duyuruları ile birlikte ilan edilmekte ve ayrıca elektronik ortamda da Pay Sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

Bankamız Genel Kurulu'nda oy kullanma usul ve esasları aşağıda maddeler halinde sunulmuştur:

- 1 Kuruş değerdeki her bir pay bir oya sahip olup, oy haklarında imtiyaz bulunmamaktadır.
- Bir payın birden çok maliki bulunduğu takdirde, bu tür oylar ancak ortak bir temsilci aracılığıyla kullanılabilir.
- Ortaklar Genel Kurullarda bizzat bulunabilecekleri gibi, kendilerini vekil aracılığıyla da temsil ettirebilirler.
- Genel Kurul toplantılarında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak toplantıya katılan Pay Sahiplerinin temsil ettikleri sermayenin onda birine sahip olan Pay Sahiplerinin talepleri üzerine gizli oya başvurulur.

Oy kullanma usul ve esasları ayrıca toplantı başlangıcında da Pay Sahiplerine duyurulmaktadır.

Pay Sahiplerinin Bankanın Yatırımcı İlişkileri Birimine iletmış olduğu ve gündemde yer almasını istedikleri konular, Yönetim Kurulu tarafından gündem hazırlanırken olanaklar dahilinde dikkate alınacaktır.

Gerek yasal mevzuat gerek Ana Sözleşmemiz uyarınca, olağan Genel Kurul toplantılarının hesap dönemi bitiminden itibaren üç ay içerisinde yapılması gerekmektedir.

Olağan Genel Kurul toplantısı, her hesap dönemi bitiminden itibaren üç ayı geçmemek üzere mümkün olan en kısa sürede yapılmaktadır.

Genel Kurul toplantıları Ana Sözleşme uyarınca Banka merkezinin bulunduğu yerde ve bütün Pay Sahiplerinin katılmasına imkan verecek bir mekanda yapılmaktadır.

Genel Kurul'da kullanılacak toplam oy adedi, Pay Sahipleri bazında sınıflandırılmakta ve oy haklarında imtiyaz bulunmadığı açıklamasıyla birlikte Hazirun cetvelinde belirtilmek suretiyle toplantı başlangıcında Pay Sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında, medyada çıkan Banka hakkındaki ihtilaflı konulara ilişkin haber ve analizler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmektedir.

Pay Sahipleri tarafından Yönetim Kurulu veya Denetçilere yöneltilen soruya, pay sahipliği haklarının kullanılması için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi kaydıyla cevap verilmektedir.

Genel Kurul Toplantı Başkanı, toplantıyı etkin ve Pay Sahiplerinin haklarını kullanmalarını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Genel Kurul toplantısında Pay Sahiplerince sorulan her sorunun doğrudan Genel Kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasına ve sorulan sorunun gündemle ilgili olmaması veya hemen cevap verilemeyecek kadar kapsamlı olması halinde ise, sorulan sorunun en geç bir hafta içerisinde yazılı olarak cevaplandırılmasına özen gösterilmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Yönetim Kurulu Üyeleri, mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan Yetkililer ve Denetçileri ile gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunmak üzere konu ile ilgili kişiler olanaklar ölçüsünde toplantıda hazır bulunmaya özen göstermektedirler.

Genel Kurul toplantılarında her gündem maddesi ayrı ayrı oylanmakta ve oylama sonuçlarına ilişkin herhangi bir şüphe oluşmaması için Genel Kurul toplantısı bitmeden oylar sayılarak oylama sonuçları Pay Sahiplerine duyurulmaktadır.

Genel Kurul toplantı tutanakları yazılı olarak veya www.tskb.com.tr adresinde yer alan internet sitemiz aracılığıyla elektronik ortamda her zaman erişilebilmektedir.

5- OY HAKLARI VE AZINLIK HAKLARI

Ana Sözleşme uyarınca 1 Kuruş itibari değerdeki her bir pay bir oya sahip olup, oy hakları açısından imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçileri, Bankalara özgü mevzuat ile TTK hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından seçilmektedir.

Bir Yönetim Kurulu Üyesi Ana Sözleşmesi uyarınca, TCMB'nin göstereceği adaylar arasından seçilmektedir.

Genel Müdür, yasa gereği Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu'nda, sermayede %8,38 paya sahip Vakıflar Bankası T.A.O. bir üye ile temsil edilmektedir.

Ana Sözleşme'de birikimli oy yöntemi yer almamaktadır.

Pay Sahiplerinin Genel Kurul'da kullanabileceği oy sayısında herhangi bir üst sınır bulunmamaktadır.

Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta ve oy hakkının iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecektir bir düzenlememiz bulunmamaktadır.

Ana Sözleşme'de, pay sahibi olmayan kişilerin temsilci olarak vekaleten oy kullanmasını engelleyen hükümler yer almamaktadır.

Pay Sahipleri oy haklarını Genel Kurul toplantılarında bizzat kullanabildikleri gibi, pay sahibi olan veya pay sahibi olmayan üçüncü bir şahıs vasıtasıyla da kullanabilmektedirler.

Her gerçek kişi pay sahibi Genel Kurul'da ancak bir kişi tarafından temsil edilmekte ve tüzel kişi Pay Sahiplerinin birden fazla kişi ile temsil edilmesi durumunda bunlardan ancak birisi tarafından oy kullanılmaktadır. Oy kullanmaya kimin yetkili olduğu yetki belgesinde gösterilmektedir.

6- KÂR DAĞITIM POLİTİKASI VE KÂR DAĞITIM ZAMANI

Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'un onayına sunduğu kâr dağıtım teklifleri,

- Pay Sahiplerinin beklentileri ile Bankanın büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını,
- Bankanın kârlılık durumunu,

dikkate alan bir kâr dağıtım politikası ile hazırlanmaktadır. Kar Dağıtım Politikası 13 Mart 2006 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve Bankamız Türkçe ve İngilizce web sitesinde yayınlanmıştır.

Kâr dağıtım politikası olarak, dünya ve ülke ekonomik şartlarında herhangi bir olumsuzluk olmaması ve Bankanın finansal durumu ile sermaye yeterlilik oranının öngörülen seviyelerde bulunması halinde, dağıtılabılır kârın %30'unun temettü olarak dağıtılması öngörülmektedir.

Bankanın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Ana Sözleşme'nin 55. maddesinde düzenlenmiştir.

Bu esaslar dahilinde kârdan pay alan 100 adet kurucu intifa senedi bulunmaktadır.

Kâr payı ödemeleri yasal süreler içerisinde gerçekleştirilmiştir.

Kâr payı ödemelerinin en geç mevzuatta öngörülen 5. ayın sonuna kadar olmak üzere en kısa sürede yapılmasına özen gösterilmektedir. Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım teklifi Genel Kurul tarafından uygun görülmüştür. 2011 yılına ait 137.000.000 TL'lik kaydi pay şeklindeki kâr payı dağıtım, söz konusu hisse senetlerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasını müteakiben 45.000.000 TL'lik nakit temettü ise 28.03.2012 tarihinde yapılmıştır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

TSKB 2012 FAALİYET RAPORU

Ana Sözleşme'de kâr payı avansı dağıtılmasını öngören bir düzenleme bulunmamaktadır.

Bankanın yıl içinde yaptığı veya yıl sonunda yapmayı planladığı, önem arz eden bağış veya yardım bulunmamaktadır. Banka, 01 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren, Bankalar ve Konsolide Denetime tabi Kuruluşlarca Yapılabilecek Bağış ve Yardımlara ilişkin Yönetmeliği'ne uygun olarak politik bağış yapmamaktadır.

7- PAYLARIN DEVRİ

Ana Sözleşme'de pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

Azınlık ve yabancı Pay Sahipleri dahil, tüm Pay Sahiplerine eşit muamele yapılmaktadır.

8- ŞİRKET BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

Bankada Bilgilendirme Politikası oluşturulmuş olup, 16 Mart 2006 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve kamuya duyurulmuştur. Bilgilendirme Politikası 30 Eylül 2009 tarihinden sonra 28 Şubat 2011 tarihinde tekrar güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bankanın web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak mevcut bulunmaktadır. Güncellenen Bilgilendirme Politikası, 25 Mart 2011 tarihli Olağan Genel Kurul'da bilgiye sunulmuştur.

Bilgilendirme politikasında bir değişiklik olması halinde de, değişiklik yapılan hususlar ve gerekçeleri Yönetim Kurulu'nun onayından geçtikten sonra kamuya açıklanacaktır.

9- ÖZEL DURUM AÇIKLAMALARI

Banka tarafından 1 Ocak – 31 Aralık 2012 tarihleri arasında SPK düzenlemeleri uyarınca 39 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. SPK veya İMKB tarafından ek açıklama talebinde bulunulan veya zamanında yapılmamış olan bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Birimi, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmekte ve izlemektedir. Yatırımcılar, finansal analistler, basın mensupları ve benzeri kesimler de bu birime yönlendirilmektedir.

Ayrıca,

- Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve faaliyet sonuçları gerçeğe uygun şekilde,
- Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin,
- Bankanın finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması halinde veya yakın bir gelecekte önemli bir değişikliğin ortaya çıkmasının beklendiği durumlarda, ilgili düzenlemelerde yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla, gerekli bilgiler,
- Bankanın kamuya yapmış olduğu açıklamalar ile ilgili olarak sonradan ortaya çıkan değişiklikler ve gelişmeler sürekli olarak güncellenerek kamuya duyurulmaktadır.

10- ŞİRKET İNTERNET SİTESİ VE İÇERİĞİ

Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında Bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi Türkçe ve İngilizce dillerinde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri tarihsel bazda içermektedir. İnternet sitesinde yapılacak Genel Kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanına, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlara ve Genel Kurul'a katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere yer verilir. İnternet sitesi sürekli güncel tutulmaktadır.

İnternet sitesinin adresi www.tskb.com.tr'dir. Bankanın antetli kağıdında internet sitesinin adresi yer almaktadır.

11- GERÇEK KİŞİ NİHAİ HAKİM PAY SAHİBİ/SAHİPLERİNİN AÇIKLANMASI

Bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmamaktadır.

Bankanın mevcut ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur.

Pay Sahibinin Unvanı	Nominal Tutar (bin TL)	Oran (%)
T. İŞ BANKASI A.Ş.	445.690.117	40,52
CAMIŞ YATIRIM HOLDİNG A.Ş.	63.761.385	5,80
MİLLİ REASÜRANS TÜRK A.Ş.	20.944.131	1,90
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	9.798.536	0,89
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞTİ. A.Ş.	9.806.929	0,89
T. İŞ BANKASI GRUBU	550.001.098	50,00
TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.	92.152.326	8,38
HALKA AÇIK KISIM ve DİĞER	457.846.576	41,62
TOPLAM	1.100.000.000	100,00

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

12- İÇERİDEN ÖĞRENEBİLECEK DURUMDA OLAN KİŞİLERİN KAMUYA DUYURULMASI

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin 04.10.2011 tarihli 570 sayılı duyurusu gereğince Bankamız "İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi" 31 Aralık 2012 tarihinde güncellenmiştir. Listedeki güncellemeler, görev değişikliklerini, atamaları müteakiben yapılmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Denetçilerine, Banka üst yönetimine, grup müdürlerine ve departman müdürlerine ilave olarak listede yer alan kişiler aşağıda belirtilmiştir;

TSKB A.Ş.	Tolga Sert	Mali Kontrol Grup Yöneticisi
TSKB A.Ş.	Handan Zamire Or	Raporlama ve Vergi Yöneticisi
TSKB A.Ş.	Dilek Pekcan	Finansal Raporlama Yönetici Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Abdullah İhsan Atagün	Cari İşlemler Sorumlusu
TSKB A.Ş.	Öjen Arslanyan	Finansal Raporlama Sorumlusu
TSKB A.Ş.	Selen Şentürk	Finansal Raporlama Yönetici Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Aslı Yasemin Zortuk	Vergi Yönetici Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Yasemin Yılmaz Cabbar	Finansal Raporlama Sorumlusu
TSKB A.Ş.	Yeliz Tanrıverdi	Cari İşlemler Yetkilisi
TSKB A.Ş.	Can Katarıoğlu	Cari İşlemler Yetkilisi
TSKB A.Ş.	Zeynep Serin	Finansal Raporlama Yönetici Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Yavuz Yılmaz	TCU Yöneticisi
TSKB A.Ş.	Emre Kalelioğlu	Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Uzmanı
TSKB A.Ş.	Ersin Türkmen	Bütçe ve Planlama Sorumlusu
TSKB A.Ş.	Özen Haliloğlu	Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Uzmanı
TSKB A.Ş.	Mesut Kutbay	Bütçe ve Planlama Uzman Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Bahadır Tokgöz	Müfettiş
TSKB A.Ş.	Harun Taygur	Müfettiş
TSKB A.Ş.	Yasemin Mandacı	Müfettiş
TSKB A.Ş.	Seda Toykan Doğangün	İç Kontrol Yöneticisi
TSKB A.Ş.	Nesrin Beyer	İç Kontrol Yönetici Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Utku Öztok	İç Kontrol Uzmanı
TSKB A.Ş.	Betül Bayraktar Ertaş	İç Kontrol Uzmanı
TSKB A.Ş.	Can Subaşilar	İç Kontrol Uzmanı
DRT Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Niyazi Çömez	Sorumlu Ortak Başdenetçi-Vergi
DRT Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Hamit Sarı	Denetçi-Vergi
DRT Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Duygu Erden	Denetçi-Vergi
DRT Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Eda Ögütmen	Denetçi Yardımcısı-Vergi
DRT Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Deniz Kahraman	Denetçi Yardımcısı-Vergi
DRT Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Mehmet Yılmaz	Denetçi Yardımcısı-Vergi
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Murat Alsan	Sorumlu Ortak - Başdenetçi
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Orhan Akova	Sorumlu Ortak - Başdenetçi
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Nurgül Bilgiçer Filis	Denetçi
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Alper Güvenç	Sorumlu Ortak - Başdenetçi
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Ash Işık	Denetçi Yardımcısı
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Hilal Akbulut	Denetçi Yardımcısı
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Halil Coşgun	Denetçi Yardımcısı
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Didem Tarhan	Denetçi Yardımcısı
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sinem Ismarlama	Denetçi Yardımcısı

Adı geçen kişiler Banka içi içsel bilgilerle ilgili Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatında yer alan yükümlülükleri bildiklerini ve bu bilgilerin kanuna ve mevzuata aykırı olarak kötüye kullanımı veya uygunsuz dağıtımı ile ilgili yaptırımlardan haberdar olduklarını beyan etmişlerdir.

13- MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Pay Sahipleri, Çalışanlar, Alacaklılar, Müşteriler, Tedarikçiler, çeşitli sivil toplum kuruluşları, devleti ve Bankaya yatırım yapmayı düşünebilecek potansiyel tasarruf sahiplerini kapsayan, Bankayla ilgili menfaat sahiplerini ilgilendiren hususlarda mümkün olduğunca yazılı olarak bilgilendirme yapılmasına ve kendileriyle olan ilişkilerin imkanlar ölçüsünde yazılı sözleşmeler ile düzenlenmesine özen gösterilmektedir.

Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat veya sözleşme ile düzenlenmediği durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve Bankanın imkanları ölçüsünde itibarı da gözetilerek korunmaktadır.

14- MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI

Ana Sözleşmesi'nde menfaat sahiplerinin Bankanın yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

Bankanın genel faaliyeti ve gidişatı hakkında çalışanların bilgilendirilmesine ve önerilerinin alınmasına yönelik olarak yılda iki kez "genel değerlendirme" toplantıları düzenlenmekte ve şirketin mali yapısı ve performans verileri çalışanlarla birlikte değerlendirilmektedir.

15- İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamızca benimsenen insan kaynakları politikasının esasları aşağıda belirtilmiştir.

Görev tanımları ve dağılımları ile performans kriterleri Banka yönetimi tarafından belirlenmiş ve çalışanlara duyurulmuştur.

İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiş ve işe alım kriterleri unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olup, uygulamada bu kriterlere uyulmaktadır.

Eğitim, tayin ve terfi kararlarında, mümkün olduğunca objektif verilerin kullanılmasına ve Banka menfaatlerinin göz önünde bulundurulmasına özen gösterilir.

Çalışanların mesleki bilgi ve becerilerini artırmalarına ve kariyer planlarına uygun olarak kişisel ve yönetsel yetkinliklerini geliştirmeye yönelik eğitim planları yapılmaktadır.

Çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler geri dönüşümlü bildirilmektedir.

Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların Banka içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanması uygulaması bulunmamaktadır.

İnsan Kaynakları politikası ayrıca internet sitesinde yer almakta olup kamuya duyurulmaktadır.

16- MÜŞTERİ VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER HAKKINDA BİLGİLER

Banka verdiği hizmetinin tüm aşamalarında hizmet kalitesinin ve standardının sürekliliğini gözetir.

Hizmetin tüm aşamalarında müşterinin talepleri süratle karşılanır ve gecikmeler hakkında müşteriler bilgilendirilir.

Müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki bilgilerinin gizliliğine özen gösterilmektedir.

17- SOSYAL SORUMLULUK

Sosyal sorumluluk projeleri TSKB'nin sürdürülebilir bankacılık felsefesinin temellerinden birini oluşturmaktadır. Bu kapsamda TSKB, kurumsal yetkinliklerini ve iletişim ağlarını kullanarak, Türkiye'de bugüne kadar hayata geçirilmiş bulunan ve konusu "çevre" olan en kapsamlı sosyal sorumluluk projelerinden birine imza atmıştır. 2007 yılından beri yürütülen "Önceliğimiz Çevre" projesi, Türkiye'de çevre bilincini artırmaya yönelik platformlar oluşturmayı hedefleyen kapsamlı ve uzun soluklu bir sosyal sorumluluk projesidir. TSKB projeyi çeşitli etkinlikler ve sponsorluklarla geliştirmekte ve çevresel platformlarda yoğun olarak yer almaktadır.

Projenin iletişim kanalı ve Türkiye'nin en kapsamlı çevre portalı, www.cevreciyiz.com ve cevreciyiz.TV gerek teknolojik altyapı, gerekse editöryal süreçler tamamen TSKB tarafından desteklenmekte, içerik sağlamada, çevre konusunda faaliyet gösteren Sivil Toplum Kuruluşları ile yakın işbirliği içinde bulunmaktadır. www.cevreciyiz.com ile güncel haberler, çeşitli konu başlıklarındaki makale ve araştırmalar, başarı öyküleri, kitap tanıtımları gibi bölümlerin yanı sıra yarışmalar, karbon ayak izi hesaplama aracı ve fotoğraf sergileri gibi interaktif uygulamalarla çevre konusundaki bilinç düzeyinin artırılması hedeflenirken, "Farketmek için günde bir dakika yeter!" sloganıyla hareket eden cevreciyiz.TV'de çevre temalı birbirinden çarpıcı videoların yayını yapılmaktadır.

18- YÖNETİM KURULUNUN YAPISI, OLUŞUMU VE BAĞIMSIZ ÜYELER

Yönetim Kurulu Genel Müdür hariç, icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Bankamızın gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmadığı dikkate alınarak, Yönetim Kurulu Üyelerinin, tamamının bağımsız hareket edebilme ve dolayısıyla da Banka ile menfaat sahiplerinin çıkarlarını her şeyin üstünde tutarak kararlarda tarafsız davranabilme avantajına doğal olarak sahip oldukları düşünülmektedir.

Yönetim Kurulu ile Genel Müdür'e ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi	Atanma Tarihi	Görev Yaptığı Kurum ve Pozisyon
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı	ODTÜ İktisadi İdari İlimler Fakültesi Ekonomi	27 yıl	21.04.2011	T. İş Bankası A.Ş. Genel Müdür
Mehmet Şencan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili	İstanbul Teknik Üniversitesi/İşletme Mühendisliği	25 yıl	07.06.2011	T. İş Bankası A.Ş. Ankara Başkent Kurumsal Şube Müdürü
H. Fevzi Onat	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hacettepe Üniversitesi/Ekonomi	31 yıl	30.05.2011	TSKB A.Ş. Genel Müdür
M. Baran Tuncer	Yönetim Kurulu Üyesi	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi	33 yıl	12.06.2008	Emekli
Durmuş Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	University of London	33 yıl	05.04.2012	Cumhurbaşkanlığı Ekonomi Başkanlığı
Burhanettin Kantar	Yönetim Kurulu Üyesi	ODTÜ Kamu Yönetimi	24 yıl	23.03.2005	T. İş Bankası A.Ş. İştrakler Müdürü
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Üyesi	University of Birmingham	22 yıl	30.03.2005	T. İş Bankası A.Ş. Kurumsal Krediler, Tahsis Müdürü
Kemal Serdar Dişli	Yönetim Kurulu Üyesi	Hacettepe Üniversitesi/Kamu Yönetimi	25 yıl	28.05.2007	T. İş Bankası A.Ş. Maslak Kurumsal Şube Müdürü
Uygar Şafak Ögün	Yönetim Kurulu Üyesi	Bilkent Üniversitesi/İşletme Fakültesi	18 yıl	13.04.2010	T. İş Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış Müdürü
Feridun Bilgin	Yönetim Kurulu Üyesi	İstanbul Teknik Üniversitesi/Elektrik Elektronik Fakültesi	16 yıl	12.09.2012	T.C. Hazine Müsteşar Yardımcısı
Yonca Koçak	Yönetim Kurulu Üyesi	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi/ Uluslararası İlişkiler	22 yıl	21.07.2010	T. Vakıflar Bankası T.A.O. Proje Değerlendirme ve Krediler Müdürü
M. Armağan Saraçoğlu	Denetçi	Lefke Avrupa Üniversitesi/ İşletme Fakültesi	14 yıl	04.09.2012	T. İş Bankası A.Ş. Banka ve Finans İştrakleri Birim Müdürü
Hamide Esmâ Uygun Çelikten	Denetçi	Gazi Üniversitesi İktisadi İdari İlimler Fakültesi/İşletme	16 yıl	25.03.2011	T. İş Bankası A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü Birim Müdürü

Yönetim Kurulu karar alma işlevini yerine getirirken,

- Bankanın piyasa değerinin mümkün olan en üst seviyeye çıkarılması,
 - Banka faaliyetlerinin, Pay Sahiplerinin uzun vadeli ve istikrarlı bir kazanç sağlamasını temin edecek şekilde yürütülmesi,
 - Pay Sahipleri ile Bankanın büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmaması
- temel düşüncelerinden hareket etmektedir.

Yönetim Kurulu'nun oluşumunda,

- Yönetim Kurulu Üyeliği seçimlerinde adayların toplantıda hazır bulunmasına,
- Adaylar hakkında Pay Sahiplerimize bilgi verilmesine,
- Pay Sahiplerine adaylara soru sorma hakkı tanınmasına,
- Genel Kurul toplantılarımızda Yönetim Kurulu Üyeliğine aday olan kişilerin, başka hangi şirketlerin yönetim kurullarında görev aldığı ve münhasıran bu konuda belirlenen Banka içi düzenlemelere uyulup uyulmadığı hakkında Pay Sahiplerinin bilgilendirilmesine özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulu ayda en az bir kez olmak üzere düzenli olarak toplanmaya özen göstermektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, tüzel kişileri temsilen görev yapmakta olmaları nedeniyle, Yönetim Kurulu görevi dolayısıyla mevzuat uyarınca hissedar olma zorunluluğu bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerine ait teminat olarak hisse tevdi yükümlülüğü ise temsil ettikleri tüzel kişilerce yerine getirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin sahip oldukları banka hisse senetleri semboliktir.

Ana Sözleşme'de, Yönetim Kurulu Üye seçiminde birikimli oy sistemi uygulamasını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

19- YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN NİTELİKLERİ

Yasada düzenlenmiş olması nedeniyle, üye seçiminde aranacak asgari niteliklere ilişkin olarak Ana Sözleşme'de ayrıca bir düzenleme yer almamaktadır.

Yasal mevzuat uyarınca, banka genel müdürlerinin hukuk, iktisat, işletmecilik, maliye bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dallarda veya bu dallarla ilgili mühendislik alanlarında en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olmaları gerekmekte ve bu koşullar süre hariç Yönetim Kurulu Üyelerinin yarıdan bir fazlası içinde aranmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin tamamı en az bu nitelikleri haiz olup,

- Bankacılık veya finans alanında tatminkar bilgi ve beceri düzeyine,
- Mali tablo ve raporları, okuma ve analiz becerisine,
- Bankanın tabi olduğu hukuki düzenlemeler ve genel piyasa şartları hakkında temel bilgiye,
- Görev yapmak üzere seçildiği süre boyunca Yönetim Kurulu toplantılarına düzenli olarak katılma iradesine ve imkanına sahip bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu 11 Üyeden oluşmakta ve bu sayı Yönetim Kurulu faaliyetlerinin etkin bir şekilde organize edilebilmesine olanak sağlamaktadır.

Göreve yeni başlayan Yönetim Kurulu Üyelerine, asgari olarak,

- Yöneticileri ile tanışma ve Bankanın Birimlerine ziyaretleri,
- Yöneticilerin özgeçmişleri ve performans değerlendirmelerini,
- Bankanın stratejik hedefleri, güncel durum ve sorunlarını,
- Bankanın pazar payı, mali yapısı ve performans göstergelerini kapsayan bir uyum programı sunulur.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında başka görevler alması, belirli kurallara bağlanmamış olmakla birlikte, Yönetim Kurulu Üyelerinin temsilcisi oldukları kurumlardaki doğal görevleri ile temsilcisi oldukları kurumlara ait kuruluşlardaki doğal görevleri dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

20- ŞİRKETİN VİZYONU VE MİSYONU İLE STRATEJİK HEDEFLERİ

Bankamızın,

Vizyonu

- Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasında öncü banka olmak

Misyonu

- Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınması için;
- Girişimcilere orta ve uzun vadeli finansman sağlamak,
- Türkiye'de yatırım yapacak yabancı sermayeye en iyi yerel iş ortağı olarak destek vermek,
- Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesinde sürekli rol almak.
- Müşterilerimize özgün ve yaratıcı bankacılık çözümleri ve aracılık hizmetleri sunmak,
- Çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza artan oranda katma değer yaratmak,
- Çevreye saygılı bir bakış açısıyla sürdürülebilir bankacılık uygulamalarında öncü olmak

Bankanın vizyonu ve misyonu www.tskb.com.tr adresinde yer alan internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.

Stratejik hedefler Yöneticiler tarafından, rekabet koşulları, genel ekonomik konjonktür, ulusal ve uluslararası finans piyasalarındaki genel beklentiler ile Bankanın orta ve uzun vadeli hedefleri dikkate alınmak suretiyle belirlenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Önerilen stratejiler ve hedefler Yönetim Kurulu tarafından, her açıdan ve kapsamlı olarak müzakere edilmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Onaylanan strateji ve hedeflere ilişkin gerçekleştirmeler, Yönetim Kurulu toplantılarında ve aylık dönemler itibarıyla, Banka faaliyetleri, mali yapısı ve performans durumunun değerlendirilmesi kapsamında, gözden geçirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim ve denetim fonksiyonunu etkin ve sürekli bir şekilde yerine getirebilmek amacıyla prensip olarak her ay toplanmaktadır.

Toplantılarda esas itibarıyla Bankanın faaliyetleri, onaylanan yıllık bütçe ve hedeflerin gerçekleşme düzeyi, Bankanın sektör içindeki yeri, mali yapı ve performans durumu, raporlama ve faaliyetlerin uluslararası standartlara uyum derecesi değerlendirilmektedir.

21- RISK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL MEKANİZMASI

Bankanın maruz kalabileceği potansiyel riskleri tanımlayan risk kataloğu Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Risk kataloğunda yer alan ve Bankanın faaliyetleri açısından üst düzeyde önem arz eden risk kategorileri için oluşturulan risk politikaları Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Banka risklerinin ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesine ilişkin süreçlerin gözden geçirilmesi kapsamında hazırlanmış olan "Risk Kataloğu" çerçevesinde, risk yönetim ve iç denetim faaliyetlerinin organize bir şekilde ve Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütülmesini teminen gerekli yapı oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu nezdinde, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirmesine yardımcı olmak üzere, "Denetim Komitesi" kurularak, Teftiş Kurulu (İç Denetim), Risk Yönetimi ve İç Kontrol Müdürlüklerinin Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermeleri sağlanmıştır. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına iç sistemler olarak adlandırılan bu bölümlerin etkinliğini ve yeterliliğini sağlamakla görevlidir.

Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Müdürlüğü görev ve sorumlulukları mevcut kanun ve düzenlemelerle uyumlu, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış banka içi yönetmeliklerle belirlenmiştir.

22- YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE YÖNETİCİLERİN YETKİ VE SORUMLULUKLARI

Yönetim Kurulu'nun yetkileri Ana Sözleşmemizde belirtilmiştir.

Ana Sözleşme uyarınca,

- Bankanın faaliyet konusunu oluşturan işlerin gerektirdiği her türlü muamelelerin yapılması ve bu hususta gerekli kararların alınması,
 - Bankanın amaçları doğrultusunda iç yönetmeliklerin ve Banka politikasına ilişkin genel kurulların saptanması, Banka adına imza yetkisini haiz şahısların belirlenmesi,
 - Bankaya ait işlemlerin hangilerinin Genel Müdürlük, hangilerinin Yönetim Kurulu kararıyla gerçekleştirileceğinin tespit edilmesi
 - Belirli bir limitin üzerindeki kredi tahsisleri,
 - İştirak ve ortaklıklar kurulması veya bunların elden çıkarılması,
 - Taşınmaz malların yönetimi, gayrimenkul alınması, kiraya verilmesi, satılması
- hususları Yönetim Kurulu yetkisinde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu yetkilerini, görevin tam olarak yerine getirilebilmesini teminen ihtiyaç duyulan her türlü bilgiye sahip olarak, basiretli biçimde ve iyi niyet kuralları çerçevesinde kullanmaktadır.

Ana Sözleşme uyarınca, Yönetim Kurulu'nun tespit ettiği ilkeler ve sınırlar içerisinde Bankanın günlük işlemlerinin yürütülmesinden Genel Müdür sorumlu bulunmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yürütülmesine yönelik olarak icra organlarına yetki devri, imza sirküleri uygulaması kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Usul ve/veya mevzuat dışı işlemlerde uygulanacak müeyyideler, Yönetim Kurulumuzca onaylanarak yürürlüğe giren Personel Yönetmeliği'nde belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri Banka işleri için yeterli zaman ayırmaktadır.

Yönetim Kurulu, Banka hakkındaki kamuya açık olmayan ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgilerin Banka dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik gerekli tedbirleri almıştır.

Yönetim Kurulu, periyodik mali tablolar ve yıllık faaliyet raporunun kabulüne dair ayrı bir karar almaktadır.

Yönetim Kurulu, temel fonksiyonlarının haricinde yer alan,

- Bankanın yıllık bütçe ve iş planlarını onaylama,
- Bankanın yıllık faaliyet raporlarını hazırlamak ve Genel Kurul'a sunmak üzere kesinleştirme,
- Genel Kurul toplantılarının mevzuata ve Banka esas sözleşmesine uygun olarak yapılmasını sağlama,
- Genel Kurul kararlarının gereğini yerine getirme,
- Bankanın son bilançosundaki aktif toplamının %10'unu aşan önemli miktarlardaki harcamaların kullanımlarını kontrol etme,
- Yöneticilerin kariyer planlarını ve ödüllendirilmelerini onaylama,
- Bankanın Pay Sahipleri, menfaat sahipleri ve halkla ilişkilerine yönelik politikaları belirleme,
- Bankanın bilgilendirme politikasını belirleme,
- Banka ve çalışanları için etik kuralları belirleme,
- Komitelerin çalışma esaslarını belirlemek; etkin ve verimli çalışmalarını sağlama,
- Banka organizasyon yapısının günün koşullarına cevap vermesini teminen gerekli tedbirleri alma,
- Önceki yönetim kurullarının faaliyetlerini inceleme

gibi sorumluluklarının gereğini, icra organlarının ve komitelerin görüş ve önerilerini de dikkate alarak, ifa etmektedir.

Ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, iç sistemler olarak adlandırılan iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin oluşturulması, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin güvence altına alınması, banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

23- YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu gündem taslağı, Genel Müdür tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin önerileri doğrultusunda kesinleşmektedir.

Yönetim Kurulu, 1 Ocak – 31 Aralık 2012 tarihleri arasında 62 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Toplantı tarihinin tüm Üyelerin katılımına imkan sağlayacak şekilde tespit edilmesine özen gösterilmekte ve öngörülemez istisnai durumlar dışında, Yönetim Kurulu toplantıları tüm Üyelerin katılımıyla gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu toplantısına çağrı, öncelikle telefon ile sözlü olarak, daha sonra da yazılı olarak yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin bilgilendirilmesine ve kendileri ile olan iletişimin sağlanmasına yönelik bir sekreteryaya oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin karşı oy gerekçelerinin, karar zaptına geçirilmesi ve yazılı olarak Banka Denetçilerine iletilmesinde yarar görülmeyle birlikte, 2012 yılında alınan Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin olarak karşı oy kullanan üye bulunmamaktadır.

Bütün Yönetim Kurulu Üyeleri Bankanın,

- Faaliyet göstereceği konuların belirlenmesi ile iş ve finansman planlarının onaylanması,
- Genel Kurulun olağan/olağanüstü toplantıya çağırılması ve toplantının organizasyonu ile ilgili konular,
- Genel Kurula sunulacak yıllık faaliyet raporunun kesinleştirilmesi,
- Yönetim Kurulu Başkanı'nın, Başkan Vekili'nin seçilmesi ve yeni üye atanması,
- İdari birimlerin oluşturulması veya faaliyetlerine son verilmesi,
- Genel Müdür'ün atanması veya azledilmesi,
- Komitelerin oluşturulması,
- Birleşme, bölünme, yeniden yapılanma; Bankanın tamamının veya duran varlıklarının
- %10'unun satılması veya %10'unun üzerinde tutarlarda yatırım yapılması; aktif toplamının %10'un üzerinde tutarlarda gider yapılması,
- Bankanın temettü politikasının, dağıtılacak dönem kâr miktarının tespit edilmesi,
- Sermaye artırımı veya azaltılması

gibi faaliyetleri ile ilgili önemli konulardaki toplantılara fiilen katılmaya özen göstermektedir.

Yönetim Kurulu'nun, ilk toplantısını tercihen seçiminin yapıldığı tarihte gerçekleştirmektedir.

İlk toplantıda, Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkan Vekili'nin seçiminin yanı sıra, görev dağılımı ve komitelerin oluşturulmasına yönelik kararlar alınmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri prensip olarak her toplantıya katılmaktadır.

Yönetim Kurulu düzenli olarak ve önceden planlandığı şekilde en az ayda bir defa ve gerekli görülen hallerde ise bu süreye bağlı olmaksızın toplanmaktadır.

Yönetim Kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin, toplantıdan en az yedi gün önce Yönetim Kurulu Üyelerinin incelemesine sunulmasına ve bu zamanlamaya uymanın mümkün olmadığı hallerde ise Yönetim Kurulu Üyelerine eşit bilgi akışı sağlanmasına azami özen gösterilmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Her Yönetim Kurulu Üyesinin bir oy hakkı mevcut olup, üyelerin ağırlıklı oy hakkı veya olumlu/olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu Ana Sözleşmesi uyarınca, üye sayısının yandan bir fazlası ile toplanmakta ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar almaktadır.

24- ŞİRKETLE MUAMELE YAPMA VE REKABET YASAĞI

Yönetim Kurulu Üyelerinin, Bankamızla işlem yapma ve rekabet etme yasağı kapsamına girebilecek herhangi bir işlemi veya faaliyeti bulunmamaktadır. Ancak, TTK 395. ve 396. maddeleri uyarınca Genel Kurul tarafından izin vermektedir.

25- ETİK KURALLAR

Bankamız, Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan 'Bankacılık Etik İlkeleri'ni, 16 Mart 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile benimsemiştir. Türkiye Bankalar Birliği tarafından 15 Eylül 2010 tarihinde revize edilen 'Bankacılık Etik İlkeleri', Yönetim Kurulu tarafından yeni haliyle kabul edilmiştir. Bankamızın web sitesinde, Türkçe ve İngilizce olarak Bankacılık Etik İlkeleri'nin tam metni yer almaktadır.

"Bankacılık Etik İlkeleri", Yönetim Kurulu Üyelerini de kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmeyecekleri ve maddi menfaat kabul etmeyecekleri doğrultusunda kurallar ve Yönetim Kurulu Üyesinin banka ile ilgili gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgileri kamuya açıklayamayacağı hususu ile ilgili bilgiler, İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması ile ilgili 12. maddede yer alan kişiler Yönetim Kurulu toplantısında bilgilendirilmişlerdir ve imzalı beyanları bulunmaktadır.

Yukarıda sözü geçen ticari sır; bankanın faaliyet alanı ile ilgili yalnızca belirli sayıdaki mensupları ve içeriden bilgi öğrenebilecek kişilerce bilinen, elde edilebilen, rakiplerince bilinmemesi ve üçüncü kişilere ve kamuya açıklanmaması gereken bankanın başarı ve verimliliği için büyük önemi bulunan; iç kuruluş yapısı ve organizasyonu, mali, iktisadi, kredi ve nakit durumu, araştırma ve geliştirme çalışmaları, faaliyet stratejisi, fiyatlandırma politikaları, pazarlama taktikleri ve masrafları, pazar payları, müşteri potansiyeli ve ağları, sözleşme bağlantılarına ilişkin bilgi, belge, elektronik ortamdaki kayıt ve verilerden oluşur.

26-YÖNETİM KURULUNDA OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYI, YAPI VE BAĞIMSIZLIĞI

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulumuz nezdinde Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi gereğince icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan "Denetim Komitesi" kurulmuştur. Kurulan Denetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin yönetmelik onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Denetim Komitesi 3 üyeden oluşmakta olup, üyeler icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiştir. Denetim Komitesi üyeleri halihazırda Sn. Murat Bilgiç, Sn. Kemal Serdar Dişli ve Sn. Mustafa Baran Tuncer'dir.

Denetim Komitesi;

- İç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve yeterliliğinin ilgili mevzuat çerçevesinde sağlanması,
- Bağımsız denetim kuruluşlarının seçilmesi ve çalışmalarının düzenli olarak izlenmesi aşamalarında Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak,
- Konsolide denetime tâbi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümünün sağlanması,
- İç sistemler kapsamında oluşturulan birimler ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifası ile ilgili olarak düzenli rapor alınması ve tespit edilen aksaklıkların Yönetim Kurulu'na bildirilmesi,
- Bankanın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge alınması, konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulunun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanması,
- Yetkili müfettişlerce 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 29. maddesinin ikinci fıkrası kapsamında en az üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlenecek iç denetim raporunun incelenmesi ve Yönetim Kuruluna tevdi edilmesi
- görevlerinden sorumludur.

1 Ocak – 31 Aralık 2012 tarihleri arasında Denetim Komitesi 34 defa toplanmıştır.

Üst Düzey Risk Komitesi

Üst Düzey Risk Komitesi (ÜDRK), Banka'nın izleyeceği risk yönetim stratejilerinin, politikalarının hazırlanmasından, Yönetim Kurulunun onayına sunulmasından ve uygulamaların izlenmesinden sorumludur. Komite, Risk Yönetimi Grubunu, Banka Yönetim Kuruluna karşı temsil eder. ÜDRK üyeleri halihazırda Sn. H. Fevzi Onat, Sn. Murat Bilgiç ve Sn. Mehmet Sungun'dur. 01/11/2006 tarih, 26333 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in 44. Maddesi gereğince, ÜDRK yerine Denetim Komitesi zorunluluğu gelmiştir. 28 Eylül 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi ile ilgili iç düzenlemeyle ÜDRK'yı kaldırmaya karar vermiştir. Denetim Komitesinin varlığı ve sorumlulukları ÜDRK'nın görev ve sorumluluklarını karşılamaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından Temmuz 2003'te yayımlanan ve Şubat 2005'te revize edilen "Kurumsal Yönetim İlkeleri" dikkate alınarak Yönetim Kurulu'nun kurumsal yönetim ilkelerine uyum faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Kurumsal Yönetim

Komitesi oluşturulmuş ve 30 Eylül 2009 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmıştır.

- Kurumsal Yönetim Komitesi 2 üyeden oluşmakta olup, üyeler icraî görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiştir. Komite üyeleri Sn. Mustafa Baran Tuncer (Başkan) ve Sn. Mehmet Şencan'dır (Üye).
- Kurumsal Yönetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir:
- Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek ve Yönetim Kurulu'na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunmak,
- Pay Sahipleri ile İlişkiler Biriminin çalışmalarını koordine etmek, bu kapsamda; Pay Sahipleri ile İlişkiler Biriminin Komite bünyesinde ve Komite Başkanına bağlı olarak, ortaklar ve yatırımcılar arasındaki tüm ilişkileri izlemek ve bunların bilgi edinme hakları gereklerinin eksiksiz yerine getirilmesini sağlamak,
- Yönetim Kurulu'na uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapmak,
- Yönetim Kurulu'nun bağımsızlığını ve etkinliğini sağlamak, Komite, Yönetim Kurulu üyeleri, yöneticiler ve diğer çalışanlar arasında çıkabilecek çıkar çatışmalarını ve ticari sır niteliğindeki bilginin kötüye kullanılmasını önleyen iç düzenlemelere uyumu gözetmek,
- Komite, kamuya yapılacak açıklamaların ve sunumların, yasa ve düzenlemeler başta olmak üzere, Banka'nın "bilgilendirme politikası"na uygun olarak yapılmasını sağlayıcı öneriler geliştirmek, ayrıca kamuoyunun aydınlatılmasında Banka'nın internet sitesinin aktif olarak kullanılmasını sağlamak,
- Kamuoyunun aydınlatılmasında yapılacak bildirimlerden sorumlu yöneticilerle yakın işbirliği içinde çalışmak,
- Banka etik kurallarının ve Kurumsal Yönetim İlkelerinin Banka içerisinde benimsenmesini ve uygulanmasını sağlamak,
- Yönetim Kurulu'nun ve ona bağlı komitelerin işleyişi, yapısı ve etkinliğine ilişkin önerilerde bulunmak,
- Yönetim Kurulu'na sağlanan mali haklar konusunda gerekçe göstermek sureti ile önerilerde bulunmak.

Kurumsal Yönetim Komitesi toplantıları yılda en az 4 kez ve gerekli görüldüğünde üyelerden birinin talebi üzerine önceden belirlenen gündem ile toplanacaktır.

Komite, 2012 yılında 27 Şubat 2012, 20 Temmuz 2012, 28 Eylül 2012 ve 30 Kasım 2012 tarihlerinde Banka genel merkezinde toplam 4 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlandığı, 16 Şubat 2011 tarihinde "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı"nın 1.maddesinde düzenlendiği şekilde oluşturulmuş ve 27 Aralık 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmıştır. Komite Yönetim Kurulu Üyelerinden Sn. Mehmet Şencan ve Sn. Burhanettin Kantar'dan oluşmaktadır.

Ücretlendirme Komitesi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir:

- Komite, banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk almını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikasından sorumlu olması,
- Yönetim Kurulu, ücretlendirme politikasının etkinliğinin sağlanmasını teminen ücretlendirme politikasını yılda en az bir kez gözden geçirilmesi,
- Ücretlendirme Komitesi, her yıl, Ücretlendirme Politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerileri ile birlikte bir rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunması,
- Bankanın ücretlendirme ile ilgili uygulama kriterleri ve esaslarına ilişkin prosedürlerinin hazırlanması, yayınlanması, güncellenmesi ve etkin bir biçimde uygulanmasının sağlanması ile ilgili görev ve faaliyetler İnsan Kaynakları Bölümü bünyesinde yürütülmesi, yönetilmesi ve koordine edilmesi,
- Bankanın her kademedeki tüm personeli, Ücretlendirme Politikası ve prosedürlerin etkin bir biçimde uygulanması için üzerine düşen görev ve sorumlulukları devamlı surette doğru ve eksiksiz olarak yerine getirmesi.

Bankanın ücretlendirme ile ilgili faaliyetleri; ilgili mevzuat ve politika hükümleri doğrultusunda uygulandığına dair düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

27- YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Yönetim Kurulu Üyeleri için aylık huzur hakkı dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır.

Huzur hakkı tutarları ve Ana Sözleşme gereği ödenen kar payları, Genel Kurul tarafından, Pay Sahiplerince verilen öneriler doğrultusunda tespit edilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankamızdan doğrudan veya dolaylı olarak, nakdi veya gayrinakdi kredi kullanması hiçbir zaman söz konusu olmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan huzur hakkı, temettü, ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 6.310 bin TL'dir.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan yolculuk, konaklama ve diğer ödemelerin toplam tutarı 267.026 TL'dir.

73	2012 Yılı Denetçi Raporu
74	Kâr Dağıtım Hakkında Teklif
75	İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2012 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme
79	Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu
86	Konsolide Olmayan Mali Tablolar
174	Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
175	Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
177	Kredi Derecelendirme Notları
177	Başlıca Göstergeler ve 5 Yıllık Döneme İlişkin Özetler
179	Konsolide Bağımsız Denetim Raporu
186	Konsolide Mali Tablolar
288	TSKB Hisselinin 2012 Yılı Performansı

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
2012 YILI DENETÇİ RAPORU

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
PAY SAHİPLERİ GENEL KURULU'NA

Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, genel kabul görmüş muhasebe kuralları ve Banka'nın Ana Sözleşme hükümleri göz önünde bulundurularak yaptığımız inceleme sonucu elde ettiğimiz bilgiler ve gerektiğinde yetkililerce yapılan açıklamalar değerlendirilmiş olup Banka'nın Bilanço, Kâr ve Zarar Hesapları'nın muhasebe kayıtlarına uygunluğu tespit edilmiştir.

Yönetim Kurulu, kar dağıtım teklifini Ana Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda hazırlamıştır.

Bu sonuçlara göre Yönetim Kurulu'nca görüşlerinize sunulan 2012 yılı Bilanço, Kâr ve Zarar Hesapları'nın onaylanmasını arz ederiz.



Denetçi
Hamide Esmâ Uygun Çelikten



Denetçi
M. Armağan Saraçoğlu

1 Mart 2013

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kâr Dağıtım Hakkında Teklif

2012 yılı net kâr olan 307.263.663,43 TL'nin Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesine göre aşağıdaki şekilde ayrılmasına ve dağıtılmasına;

1. Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesinin (a) fıkrasının 1'inci bendine göre net kârın %5'i olan 15.363.183,17 TL'nin kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına,
2. Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesinin (a) fıkrasının 2'nci bendine göre net kârın %5'i olan 15.363.183,17 TL'nin ileride meydana gelebilecek zarar karşılığı olarak ayrılmasına,
3. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 5-(1)/e maddesine göre 2.141.466,71 TL'nin gayrimenkul satış karı olarak gerektiğinde sermaye artışında da kullanılmak üzere özkaynaklarda özel bir hesapta tutulmasına,
4. Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesinin (b) fıkrasına göre, 1 kuruş itibari değerinde bedelli ve bedelsiz 110 milyar adet hissenin, (%6 hesabıyla) beherine 0,06 kuruş olmak üzere toplam 66.000.000,-TL birinci kâr payı olarak ayrılmasına,
5. Yukarıda 1-4 sayılı maddelerdeki kalemlerin indirilmesinden sonra kalan 208.395.830,38 TL kâr bakiyesinin Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesinin (c) fıkrasına göre,
 - a) %5'i (ödenmiş sermayenin 200.000 TL'lik bölümü ile sınırlı) olan brüt 1.894,51TL'nin beher kurucu hissesine 18,95 TL hesabıyla kurucu hisselerine dağıtılmasına,
 - b) %0,5'i olan brüt 1.041.979,15TL'nin Yönetim Kurulu üyelerine dağıtılmasına,
 - c) %3'ü olan 6.251.874,91 TL'nin Yönetim Kurulu kararı ile çalışanlara dağıtılmak üzere ayrılmasına,
6. Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesinin (d) fıkrasına göre 1 kuruş itibari değerinde bedelli ve bedelsiz 110 milyar adet hissenin, (%14,73 hesabıyla) beherine 0,1473 kuruş olmak üzere toplam 162.000.000,-TL ikinci kâr payı olarak ayrılmasına,
7. Türk Ticaret Kanunu' nun 519'ncü maddesine göre 18.029.574,86 TL kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına,
8. Geriye kalan 21.070.506,95TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına,
9. Yukarıda 4 ve 6 sayılı maddelerde sözü edilen birinci ve ikinci kâr payları toplamı olan 228.000.000,-TL'nin ödenmiş sermayenin %5,45'ine denk gelen brüt 60.000.000,-TL'sinin ortaklara nakit olarak dağıtılmasına ve %15,27'sine denk gelen 168.000.000,-TL'nin ise, Bankamız sermayesinin 1.100.000.000,-TL'den 1.300.000.000,-TL'ye artırılmasında kullanılmak üzere bedelsiz hisse senedi olarak verilmesine,
10. Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendi uyarınca Kurumlar Vergisi'nden istisna tutularak 2007 yılı karından özel fon hesabına ayrılan 28.378.468,32 TL tutarın, ilgili mevzuatta belirlenen sürenin dolması nedeniyle Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılmasına,
11. 2012 yılı 168.000.000,-TL'lik bedelsiz kaydi pay şeklindeki temettünün dağıtımının, sözkonusu hisse senetlerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasını müteakiben ve 60.000.000,-TL'lik nakit temettü dağıtımının ise 27.03.2013 tarihinden itibaren başlamasına, yukarıda öngörülen tüm hususlara ilişkin işlemlerde Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınmasına, karar verilmesini saygılarımızla arz ederiz.

Yönetim Kurulu

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2012 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

TSKB İç Sistemleri Hakkında Genel Bilgi

TSKB Teftiş Kurulu, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Müdürlüğü, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerine devam etmektedir. Denetim Komitesi'ne, düzenli toplantılarla iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri hakkında bilgi verilmektedir. Teftiş Kurulu, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Grubu görev ve sorumlulukları mevcut kanun ve düzenlemelerle uyumlu, Yönetim Kurulu'nca onaylanmış Banka içi yönetmeliklerle belirlenmiştir.

Risk odaklı denetim, Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimin aktif gözetimi, uygun politikalar ve limitlerin oluşturulması ve bunların izlenmesi, risklerin bağımsız, doğru ve zamanlı ölçümü, değerlendirilmesi ve gerekli kademelere raporlanması, güçlü iç kontrol sistemlerinin oturtulması Banka'nın temel prensipleridir.

TSKB Teftiş Kurulu Başkanlığı

TSKB Teftiş Kurulu Başkanlığı, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak, TSKB'nin tüm faaliyetlerini kapsayan denetim işlevini icra etmektedir. Bu kapsamda Kurul'ca, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde, şube ve iştiraklerinde denetim, inceleme ve soruşturma çalışmaları yürütülmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, her yıl sonunda, gelecek yılın iç denetim faaliyetleri kapsamında teftiş edilecek bölümleri ve görev alınacak projeleri belirten detaylı bir iç denetim planı hazırlamakta ve Denetim Komitesi'nin onayına sunmaktadır. İç denetim ve bilgi teknolojileri denetimi faaliyetleri, denetim planı çerçevesinde tarafsız ve bağımsız bir şekilde, gerekli mesleki özen gösterilerek, müfettişler ve bilgi teknolojileri denetçisi tarafından yerine getirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından, risk odaklı ve modern bir denetim anlayışı ile denetim planlarının hazırlanmasına dayanak oluşturacak risk değerlendirme çalışmaları yapılmaktadır. Risk değerlendirmesinde; Banka'nın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar ve denetim çalışmalarının sıklığı belirlenmektedir. Bu şekilde, kaynakların verimli kullanılması ve riskli görülen alanlara hızlı ve etkin bir şekilde müdahale edilmesi sağlanmaktadır.

Teftiş çalışmaları sonucunda düzenlenen raporlar Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Denetim Komitesi'nce incelenen raporlar Genel Müdürlük'e iletilmektedir. Raporlarda yer alan bulgular ve öneriler ile ilgili Genel Müdürlük bölümlerince alınan önlemler ve yapılan işlemler Kurul'ca takip edilmektedir.

TSKB Yönetim Kurulu, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın çalışmalarını yakından izlemektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı, üçer aylık dönemler itibarıyla, gerçekleştirilen iç denetim faaliyetlerini ve faaliyet sonuçlarını içeren iç denetim raporunu, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

13 Ocak 2010 tarih ve 27461 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Yönetmeliği"nin 19. maddesinin 7. fıkrası ile 33. maddesinin 1. fıkrası uyarınca bankalar, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri üzerindeki iç kontrolleri hakkında denetim dönemi itibarıyla Yönetim Kurullarınca düzenlenecek "Yönetim Beyanı" isimli beyanı bağımsız denetçiye sunmakla yükümlü hale gelmiştir. İlgili faaliyetler, Yönetim Kurulu tarafından yetki verilen Teftiş Kurulu Başkanlığı koordinasyonunda gerçekleştirilmektedir.

TSKB Teftiş Kurulu üyeleri, teftiş çalışmalarının yanı sıra, Banka'da yürütülen projelerde görevler üstlenmekte ve söz konusu projelerin tasarımından hayata geçirilmesine kadar olan süreçlere etkin katkı sağlamaktadır.

TSKB İç Kontrol Sistemi

TSKB İç Kontrol Sistemi, faaliyetlerle ilgili belirlenen tüm finansal ve operasyonel risklerin devamlı surette makul seviyede ve kontrol altında tutulmasını sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Aralık 2010 tarih ve 1978 numaralı karar ile, daha önce İç Kontrol Merkezi olarak örgütlenmiş olan iç kontrol sistemi, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla "İç Kontrol Müdürlüğü" olarak yeniden yapılandırılmıştır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2012 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

İç Kontrol Müdürlüğü, Banka'nın hedeflerine ulaşmasında karşılaşılabileceği risklerin önceden belirlenmesi ve yönetilmesi, Banka operasyonlarının etkin ve verimli yürütülmesi, varlıklarının korunması, mevcut kanun ve düzenlemelere uygunluk ile muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği ve bütünlüğünü sağlamaya yönelik kontrol faaliyetlerinin tümünü kapsayan iç kontrol sisteminin varlığından sorumludur.

Faaliyetlerle ilgili uygulama prosedürleri, iş akışları, görev ayrımları, yetki ve limitler, değişen ihtiyaçlar, riskler ve koşullar paralelinde sürekli olarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir. Banka'nın, ana faaliyetleri ile ilgili iş süreçlerinde tariflenen iç kontroller, oluşturulma ve güncellenme aşamasında İç Kontrol Müdürlüğü tarafından incelenmekte ve onaylanmaktadır. Yeni proje ve ürün geliştirme çalışmalarında, süreç sorumluları ile birlikte İç Kontrol Müdürlüğü de proaktif rol alarak, iç kontrol noktalarının tespitinde belirleyici olmaktadır.

Faaliyetlerle ilgili iş akışları, faaliyet bazındaki risklere cevap verebilen gerekli kontrolleri de tam ve uygun şekilde içermekte; bu şekilde faaliyetler kontrollü olarak gerçekleştirilmektedir. Faaliyet bazındaki işlevsel görev ayrımları, işlem yapma ve onay yetki ve limitleri, sistem kontrolleri, işlem sonrası kontroller ve işlemlere özgü diğer kontroller sayesinde, faaliyet ve işlemlerin devamlı surette etkin, doğru ve güvenli bir biçimde yürütülmesi sağlanmaktadır.

İç Kontrol Müdürlüğü'nün gerçekleştirdiği, iç kontrol çalışmalarının sonucunda belirlenen tespit, görüş ve öneriler, öncelikle faaliyetleri yürütenlerle paylaşılarak değerlendirilmektedir. Böylelikle, gerekli tamamlayıcı ve önleyici tedbirlerin süratle alınarak uygulamaya konulması ile süreç ve faaliyetleri geliştirici, uygun ve uygulanabilir çözümlerin hızlıca hayata geçirilmesi sağlanmaktadır. Gerçekleştirilen tüm çalışmalar, süreç sahiplerinin yanı sıra, İç Kontrol Müdürlüğü tarafından da sürekli ve yakından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Banka Denetim Komitesi, iç kontrol sisteminin etkinliği ve iç kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını, İç Kontrol Müdürlüğü tarafından hazırlanan faaliyet raporları kanalı ile dönemsel olarak değerlendirmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayalı yürürlükteki mevzuat hükümleri ile uyum görevlisine yüklenen görev ve sorumluluklar, 31 Ekim 2008 tarihi itibarı ile Bankamızca atanan yasal Uyum Görevlisine verilmiştir. Bu kapsamda İç Kontrol Müdürü Sn. Yetkin Kesler 28 Kasım 2011 itibarı ile "Uyum Görevlisi" olarak görev almaktadır. Bankamızda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler, ilgili mevzuat ve düzenlemeler ile bu doğrultuda hazırlanan, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Banka içi Yönetmeliği çerçevesinde, amacına uygun ve etkin olarak yürütülmektedir. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine ilişkin faaliyetlerin sonuçları, Banka Denetim Komitesi'nce faaliyet raporları ile düzenli olarak değerlendirilmektedir.

2012 yılı içinde uyum yükümlülükleri ile ilgili olarak Banka sisteminde yeni uygulamalar tesis edilmiştir. Bu uygulamalar ile yasal otoriteler tarafından yapılan bildirimlerin ve düzenlemelerin İç Kontrol Müdürlüğü ve ilgili departmanlar tarafından sağlıklı ve anlık takibi sağlanmış ve aksiyonlar üzerinde kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Sistemi


Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, Banka'nın izleyeceği risk yönetim stratejilerinin, hedeflerinin, politikalarının hazırlanmasından, risk yönetimi sistemi faaliyetlerinin uygulanmasından, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, analizi, değerlendirilmesi ve raporlanmasından sorumludur. Bu kapsamda, risklerin, politika ve standartlar ile Banka limitlerine uygunluğunun izlenmesi, ihlallerinin belirlenmesi, çeşitli senaryolar geliştirerek risk boyutunun analizi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına yardımcı olacak sistemlerin geliştirilmesi ve bütünleştirilmesi çalışmalarına katkıda bulunur. Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetim sistemlerinin oluşturulması ve devamlılığının sağlanması temel amacı doğrultusunda; Banka'nın karşı karşıya olduğu temel riskleri belirlemekte, üstlenilen riskleri ölçmekte, risk ölçümlerinde kullanılacak metotları belirlemekte, geliştirmekte ve tutarlılığı kontrol etmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü, Basel kriterlerine uyum çalışmalarını da yürütmektedir.

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2012 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

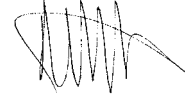
Ayrıca, TSKB, Risk Yönetimi Politikaları ve Sermaye Yeterliliği Politikası'nda sadece mevcut riskleri değil ileriye dönük riskleri de kapsayacak şekilde uygulama esaslarını belirlemiştir. Bu kapsamda Banka üst düzey yönetimi tarafından hazırlanan bir yıl ve daha uzun dönemi kapsayan stratejik planlarda ülkedeki ekonomik aktivite, sektördeki gelişmeler ve rekabet durumu, fonlama ve plasman imkanlarını içeren ve geleceğe dönük hazırlanan baz senaryolar ve alternatif senaryolar üzerinde çalışılmaktadır. Bu çalışmalarla bankanın karşılaşılabileceği muhtelif senaryolar ve bu senaryolar karşısında banka mali yapısının ve sermaye yeterlilik seviyesinin düzeyi tespit edilmekte ve aksiyon planları geliştirilmektedir.



Mustafa Baran TUNCER
Denetim Komitesi ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Kemal Serdar DİŞLİ
Denetim Komitesi ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Murat BİLGİÇ
Denetim Komitesi ve
Yönetim Kurulu Üyesi



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

Yönetim Kurulu'na,

Türkiye Sınai Kalkınma 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'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama 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 ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih 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.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtılmaktadır.

İstanbul,
12 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu
Konsolide Olmayan Finansal Raporu**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Meclis-i Mebusan Cad. No:81 34427 Fındıklı/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları: (212) 334 50 50, (212) 334 52 34
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: <http://www.tskb.com.tr>
İrtibat için Elektronik Posta Adresi: NAZLICAA@tskb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" e göre hazırlanan 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 RAPORU

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, 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.

12 Şubat 2013



Adnan BALI

Yönetim Kurulu
Başkanı



A. Orhan BEŞKÖK

Genel Müdür
Vekili



Ömer ERYILMAZ

Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı



Mustafa GÖKTAŞ

Mali Kontrol
Müdürü



M. Baran TUNCER

Denetim
Komitesi Üyesi



Kemal Serdar DİŞLİ

Denetim
Komitesi Üyesi



Murat BİLGİÇ

Denetim
Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan: Ayşe Nazlıca / Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No: (212) 334 51 94

İÇİNDEKİLER**Sayfa No****BİRİNCİ BÖLÜM**

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	82
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	82
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 açıklamalar	83
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	84
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	84
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	85
VII. Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	85

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	86
II. Nazım hesaplar tablosu	88
III. Gelir tablosu	90
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	91
V. Özkaynak değişim tablosu	92
VI. Nakit akış tablosu	94
VII. Kar dağıtım tablosu	95

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	96
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	96
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	97
IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	97
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	97
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	97
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	99
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	100
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	100
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	100
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	101
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	101
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	101
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	102
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	102
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	103
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	103
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	103
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	104
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	104
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	104
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	104

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	105
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	108
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	115
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	117
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	117
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	120
VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	124
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	125
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	127
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	128
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	129
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	131
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	132

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	154
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	160
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	164
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	168
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	169
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	171
VIII. Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	172

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	173
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	173

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	173
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	173

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muameleat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde 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 içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	550.001	50,00	550.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	92.152	8,38	92.152	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan				
Diğer Şirket ve Şahıslar	457.829	41,62	457.829	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	18	-	18	-
Toplam	1.100.000	100,00	1.100.000	-

Önceki Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.001	50,00	400.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan				
Diğer Şirket ve Şahıslar	332.969	41,62	332.969	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	800.000	100,00	800.000	-

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**GENEL BİLGİLER (Devamı)****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 açıklamalar****Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :**

Adı Soyadı	Görevi (1)	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Adnan Bali (6)	Yönetim Kurulu Başkanı	15 Nisan 2011	Üniversite	27
Mehmet Şencan	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	7 Haziran 2011	Üniversite	25
Durmuş Yılmaz (2) (7)	Yönetim Kurulu Üyesi	26 Mart 2012	Lisansüstü	33
Mustafa Baran Tuncer	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30 Nisan 2008	Doktora	33
Ertan Burhanettin Kantar (6)	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Mart 2005	Üniversite	24
Kemal Serdar Dışlı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Mayıs 2007	Üniversite	25
Murat Bilgiç (3)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Mart 2005	Lisansüstü	22
Yonca Koçak (3)	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Temmuz 2010	Üniversite	22
Feridun Bilgin (7)	Yönetim Kurulu Üyesi	12 Eylül 2012	Doktora	16
Uygar Şafak Ögün (7)	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Nisan 2010	Lisansüstü	18
H. Fevzi Onat (8)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	30 Mayıs 2011	Üniversite	31

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Yasal Denetçiler :

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
H. Fevzi Onat (8)	Genel Müdür	30 Mayıs 2011	Üniversite	31
A.Orhan Beşkök	Kıdemli GMY - Teknik Hizmetler ve Finansal Kurumlar	24 Ocak 2002	Lisansüstü	30
Burak Akgüç	GMY - Kurumsal Pazarlama ve Kurumsal Finansman	29 Aralık 2004	Üniversite	23
Ömer Eryılmaz	GMY - Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler	27 Ocak 2006	Üniversite	27
Çiğdem İçel	GMY - Hazine ve İnsan Kaynakları	27 Ocak 2006	Üniversite	23
Ufuk Bala Yücel	GMY - Proje Finansmanı ve Krediler	25 Aralık 2007	Üniversite	26
B. Gökhan Çanakpınar	GMY - Bilgi Teknolojisi ve Operasyon	10 Ocak 2012	Üniversite	23
M. Armağan Saraçoğlu (5)	Yasal Denetçi	4 Eylül 2012	Üniversite	14
Hamide Esmâ Uygun Çelikten	Yasal Denetçi	25 Mart 2011	Üniversite	16

1. Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.
2. Banka'nın 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında, Sn. Yavuz Canevi'nin süresinin dolması üzerine, üç yıl süre ile Sn. Durmuş Yılmaz Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
3. Banka'nın 29 Ağustos 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeliklerinden istifa eden Sn. Murat Bilgiç ve Sn. Yonca Koçak'ın ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere, TTK'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri olarak tekrar seçilmelerine karar verilmiştir.
4. Banka Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Mehmet Coşkun Cangöz 31 Ağustos 2012 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir.
5. Banka Denetçisi Sn. Volkan Kublay istifa etmiş olup, yerine Sn. Muzaffer Armağan Saraçoğlu seçilmiştir.
6. Banka'nın 4 Eylül 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeliklerinden istifa eden Sn. Adnan Bali ve Sn. Burhanettin Kantar'ın ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere, TTK'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri olarak tekrar seçilmelerine karar verilmiştir.
7. Banka'nın 12 Eylül 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeliklerinden istifa eden Sn. Durmuş Yılmaz ve Sn. Uygar Şafak Ögün'ün ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere TTK'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri olarak tekrar seçilmelerine, Sn. Mehmet Coşkun Cangöz'ün ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine, Sn. Feridun Bilgin'in ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi ve TTK'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine karar verilmiştir.
8. (8) Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü Sn. H. Fevzi Onat, 31 Ocak 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu'ndan ve Genel Müdürlük görevinden emekliyle ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde, 1 Şubat 2013 tarihinden itibaren Sn. Özcan Türkakın seçilmiş ve 4 Şubat 2013 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır. Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilen Sn. Özcan Türkakın'ın Banka Genel Müdürlüğü'ne atanması öngörülmekte olup, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen yasal prosedür tamamlandığında Genel Müdürlük görevine başlayacaktır.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**GENEL BİLGİLER (Devamı)****IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir (İş Bankası).

Cari Dönem**Ad Soyad/Ticari Unvanı**

	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	550.001	50,00	550.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	92.152	8,38	92.152	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar				
Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	457.829	41,62	457.829	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	18	-	18	-
Toplam	1.100.000	100,00	1.100.000	-

Önceki Dönem**Ad Soyad/Ticari Unvanı**

	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.001	50,00	400.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar				
Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	332.969	41,62	332.969	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	800.000	100,00	800.000	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacıyla; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

Banka, pazarlama ve değerlendirme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır. Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA)'ndan 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın 25 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Banka'nın Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına, bu çerçevede gerekli iş ve işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. Banka yönetimi alınan karar doğrultusunda Bahreyn Şubesi'nin faaliyetlerinin sona erdirilmesine yönelik uygulamaları fiilen Ağustos 2012 itibarı ile tamamlamış, Şube'nin bütün hesaplarını Genel Müdürlük hesaplarına aktarmıştır. 27 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Bahreyn Şubesi'nin Bahreyn Merkez Bankası nezdindeki kapanış işlemleri tamamlanmıştır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**GENEL BİLGİLER (Devamı)****VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı mali olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. ilgili tebliğ gereğince mali kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. :

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., 15 Ekim 1976 tarihinde Yatırım Finansman A.Ş. unvanı ile İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ve 25 Ekim 1976 tarih ve 81 sayılı T. Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirketin unvanı 2 Nisan 1999 tarihli ve 4762 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. olarak değişmiştir. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirketin ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak ve bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket, 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur.

İş Finansal Kiralama A.Ş. :

İş Finansal Kiralama A.Ş. 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket kiralama faaliyetlerine Temmuz 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. :

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş., 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubuna bağlı olan şirketin ana ortağı % 78,23 ortaklık payı ile İş Finansal Kiralama A.Ş.'dir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın iştirakteki doğrudan payı % 21,75'tir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket, İş Kuleleri Kule:2, Kat:2, Levent, İstanbul adresinde faaliyetini sürdürmektedir.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası, 28 Şubat 2011 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF (VARLIKLAR)							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A	(1)	25.412	107.201	132.613	5.390	115.652	121.042
II. YANSITILAN FV (Net)	(2)	6.997	17.100	24.097	71.573	32.651	104.224
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		6.997	17.100	24.097	71.573	32.651	104.224
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		194	-	194	59.040	-	59.040
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		6.143	17.100	23.243	11.961	32.651	44.612
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		660	-	660	572	-	572
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Krediler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	2.545	35.026	37.571	6.752	52.803	59.555
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	2.405.854	474.649	2.880.503	1.749.463	571.043	2.320.506
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		33.811	2.957	36.768	27.198	2.957	30.155
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		2.127.232	342.798	2.470.030	1.617.661	378.877	1.996.538
5.3 Diğer Menkul Değerler		244.811	128.894	373.705	104.604	189.209	293.813
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	1.768.357	5.117.237	6.885.594	1.893.502	4.473.548	6.367.050
6.1 Krediler ve Alacaklar		1.768.357	5.117.237	6.885.594	1.893.502	4.473.548	6.367.050
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		207.789	129.431	337.220	200.426	99.149	299.575
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1.560.568	4.987.806	6.548.374	1.693.076	4.374.399	6.067.475
6.2 Takipteki Krediler		8.357	5.418	13.775	10.998	14.675	25.673
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(8.357)	(5.418)	(13.775)	(10.998)	(14.675)	(25.673)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	126.955	-	126.955
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	126.955	-	126.955
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	141.127	-	141.127	129.479	-	129.479
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		141.127	-	141.127	129.479	-	129.479
9.2.1 Mali İştirakler		139.601	-	139.601	128.388	-	128.388
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		1.526	-	1.526	1.091	-	1.091
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	136.468	-	136.468	118.888	-	118.888
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		135.856	-	135.856	118.276	-	118.276
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		612	-	612	612	-	612
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	9.432	9.432	-	28.400	28.400
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	9.758	9.758	-	29.577	29.577
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(326)	(326)	-	(1.177)	(1.177)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	8.212	-	8.212	9.009	2	9.011
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	618	-	618	452	-	452
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		618	-	618	452	-	452
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	4.844	-	4.844	14.140	-	14.140
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		4.844	-	4.844	14.140	-	14.140
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	12.424	16.095	28.519	5.314	50.885	56.199
AKTİF TOPLAMI		4.512.858	5.776.740	10.289.598	4.130.917	5.324.984	9.455.901

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.565	19.264	20.829	6.470	38.506	44.976
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	22.000	6.862.664	6.884.664	23.763	6.755.520	6.779.283
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	1.017.327	237.310	1.254.637	769.792	177.962	947.754
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	19.458	19.458	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.017.327	217.852	1.235.179	769.792	177.962	947.754
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	2	-	2
5.1	Bonolar		-	-	-	2	-	2
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		1.909	7.836	9.745	1.559	6.335	7.894
6.1	Müstakriz Fonlar		1.909	7.836	9.745	1.559	6.335	7.894
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		66.380	32.298	98.678	72.765	17.391	90.156
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	6	-	6	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		6	2	8	-	2	2
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	144.494	-	144.494	108.664	-	108.664
12.1	Genel Karşılıklar		83.714	-	83.714	64.564	-	64.564
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		6.904	-	6.904	3.792	-	3.792
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		53.876	-	53.876	40.308	-	40.308
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	32.085	-	32.085	16.413	-	16.413
13.1	Cari Vergi Borcu		32.085	-	32.085	16.413	-	16.413
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	89.125	89.125	-	95.000	95.000
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	1.685.950	69.385	1.755.335	1.345.753	20.006	1.365.759
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.100.000	-	1.100.000	800.000	-	800.000
16.2	Sermaye Yedekleri		91.465	69.385	160.850	4.245	20.006	24.251
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(11)	55.934	69.385	125.319	(27.303)	20.006	(7.297)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(11)	35.157	-	35.157	31.174	-	31.174
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3	Kâr Yedekleri		187.221	-	187.221	286.166	-	286.166
16.3.1	Yasal Yedekler	(11)	122.876	-	122.876	95.361	-	95.361
16.3.2	Statü Yedekleri		60.277	-	60.277	47.510	-	47.510
16.3.3	Olağanüstü Yedekler	(11)	1.148	-	1.148	140.375	-	140.375
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.4	Kâr veya Zarar		307.264	-	307.264	255.342	-	255.342
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		307.264	-	307.264	255.342	-	255.342
	PASİF TOPLAMI		2.971.716	7.317.882	10.289.598	2.345.181	7.110.720	9.455.901

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.217.771	5.325.467	6.543.238	2.255.167	7.434.041	9.689.208
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	290.755	921.802	1.212.557	298.455	970.524	1.268.979
1.1 Teminat Mektupları		286.530	349.238	635.768	278.215	411.262	689.477
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		286.530	349.238	635.768	278.215	411.262	689.477
1.2 Banka Kabulleri		-	-	-	-	3.333	3.333
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	3.333	3.333
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	572.564	572.564	-	555.929	555.929
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	572.564	572.564	-	555.929	555.929
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		4.225	-	4.225	20.240	-	20.240
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	757.446	1.643.773	2.401.219	1.087.925	2.985.994	4.073.919
2.1 Cayılamaz Taahhütler		15.346	22.102	37.448	42.801	146.519	189.320
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		2.770	7.405	10.175	22.145	128.179	150.324
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		120	-	120	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	4.007	4.007	-	6.968	6.968
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		12.456	10.690	23.146	20.656	11.372	32.028
2.2 Cayılabilir Taahhütler		742.100	1.621.671	2.363.771	1.045.124	2.839.475	3.884.599
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		742.100	1.621.671	2.363.771	1.045.124	2.839.475	3.884.599
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	169.570	2.759.892	2.929.462	868.787	3.477.523	4.346.310
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		169.570	2.759.892	2.929.462	868.787	3.477.523	4.346.310
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		110.621	364.896	475.517	172.110	684.463	856.573
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		55.432	182.456	237.888	88.151	341.027	429.178
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		55.189	182.440	237.629	83.959	343.436	427.395
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		27.481	2.275.575	2.303.056	50.895	1.969.223	2.020.118
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		13.411	318.374	331.785	18.415	304.520	322.935
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		14.070	311.327	325.397	32.480	287.787	320.267
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	822.937	822.937	-	688.458	688.458
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	822.937	822.937	-	688.458	688.458
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		31.468	119.421	150.889	644.850	822.904	1.467.754
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		15.734	43.896	59.630	322.425	386.498	708.923
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		15.734	44.325	60.059	322.425	386.498	708.923
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	15.600	15.600	-	24.954	24.954
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	15.600	15.600	-	24.954	24.954
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	932	933	1.865

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem				Önceki Dönem		
	31 Aralık 2012				31 Aralık 2011		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	5.394.070	70.536.520	75.930.590	6.500.022	64.237.278	70.737.300
IV.	EMANET KIYMETLER	1.260.870	264.060	1.524.930	1.070.518	228.362	1.298.880
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	8.619	-	8.619	4.712	-	4.712
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	270.138	264.060	534.198	295.649	228.362	524.011
4.3	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	3.335	-	3.335	18.402	-	18.402
4.8	Emanet Kıymet Alanları	978.778	-	978.778	751.755	-	751.755
V.	REHİNLİ KIYMETLER	3.179.702	46.066.494	49.246.196	4.487.011	39.004.982	43.491.993
5.1	Menkul Kıymetler	2.935	1.208.830	1.211.765	2.931	1.282.865	1.285.796
5.2	Teminat Senetleri	52.622	1.299.865	1.352.487	65.423	1.574.739	1.640.162
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	90.594	16.297.684	16.388.278	112.594	7.130.658	7.243.252
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	3.033.551	27.260.115	30.293.666	4.306.063	29.016.720	33.322.783
5.7	Rehinli Kıymet Alanları	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	953.498	24.205.966	25.159.464	942.493	25.003.934	25.946.427
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	6.611.841	75.861.987	82.473.828	8.755.189	71.671.319	80.426.508

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	589.384	513.097
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		334.970	292.398
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		306	8.091
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.615	3.692
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		246.299	206.608
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.279	4.573
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Parkı Kâr/Zarara Yanıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		237.327	166.218
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		7.693	35.817
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1.066	2.144
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		128	164
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(158.863)	(148.773)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(90.461)	(79.933)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(68.285)	(64.772)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	(4.033)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(117)	(35)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		430.521	364.324
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		12.223	9.898
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.242	10.949
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10.115	5.617
4.1.2 Diğer		3.127	5.332
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.019)	(1.051)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(3)	(3)
4.2.2 Diğer		(1.016)	(1.048)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	27.711	25.829
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	280	(10.951)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1.792)	(2.491)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		9.579	(26.882)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(7.507)	18.422
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	18.707	27.563
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		489.442	416.663
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(34.175)	(34.032)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(72.474)	(64.916)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		382.793	317.715
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	382.793	317.715
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(75.529)	(62.373)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(94.286)	(49.194)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		18.757	(13.179)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	307.264	255.342
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	307.264	255.342
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,279	0,232

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem 1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012	Önceki Dönem 1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	147.171	(64.010)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
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	13.498	(53.123)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(28.053)	10.521
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	132.616	(106.612)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	307.264	255.342
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kâr-Zarara Transfer)	(756)	(1.770)
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	308.020	257.112
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	439.880	148.730

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe
Önceki Dönem – 31 Aralık 2011								
I. Dönem Başı Bakiyesi		700.000	374	-	-	73.559	36.929	108.328
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 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-
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		100.000	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	21.802	10.581	32.047
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	21.802	10.581	32.047
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		800.000	374	-	-	95.361	47.510	140.375
Cari Dönem – 31 Aralık 2012								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		800.000	374	-	-	95.361	47.510	140.375
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 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-
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	(1)	300.000	-	-	-	-	-	(163.000)
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		300.000	-	-	-	-	-	(163.000)
XIII. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	175
XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	27.515	12.767	23.598
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	27.515	12.767	23.598
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		1.100.000	374	-	-	122.876	60.277	1.148

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		209.782	432.418
1.1.1 Alınan Faizler		469.762	545.310
1.1.2 Ödenen Faizler		(161.536)	(149.416)
1.1.3 Alınan Temettüleri		4.957	5.586
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.242	10.949
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(1)	28.286	20.707
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		7.642	6.815
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(46.084)	(49.495)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(76.830)	(47.762)
1.1.9 Diğer	(1)	(29.657)	89.724
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		41.054	(279.551)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		58.779	(5.454)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(983.284)	(1.794.027)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	62.750	(102.194)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		583.579	1.853.464
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	319.230	(231.340)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		250.836	152.867
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(199.655)	(22.161)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(2)	(420)	(800)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(3)	-	392
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2)	(912)	(1.234)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(3)	3.325	17.706
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(297.030)	(215.671)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		95.787	177.795
2.9 Diğer		(405)	(349)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(50.481)	(237.941)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	2
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2)	(190.744)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(50.479)	(47.199)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	(2.820)	5.887
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(2.120)	(101.348)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	67.686	169.034
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	65.566	67.686

(*) Cari dönem tutan 15 Şubat 2012 tarihinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar Dağıtım Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	382.793	317.715
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(75.529)	(62.373)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(94.286)	(49.194)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	18.757	(13.179)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	307.264	255.342
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	12.767
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	12.767
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	307.264	229.808
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	48.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	48.000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	4.590
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	889
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	134.000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	134.000
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	14.748
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	23.598
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	3.983
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	307.264	255.342
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	27,93	31,92
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	182.000
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	22,75
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2012 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan, 2012 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.a Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı'na uygun olarak hazırlamaktadır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum, raporlama dönemi itibarıyla, sunuma ilişkin temel esaslarda herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları 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 muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK düzenlemeleri ve TMS'ye göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönetilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kâr veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediğinden "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıplar kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") mevzuatına göre Aracı Kuruluş Varantı, elinde bulunduran kişiye, dayanak varlığı ya da göstergesi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkı veren ve bu hakkın kaydı teslimat ya da nakit uzlaşması ile kullanıldığı menkul kıymet niteliğindeki sermaye piyasası aracını ifade etmekte ve menkul kıymetleştirilmiş türev işlemi olarak tanımlanmaktadır. Bu kapsamda yabancı para üzerine varant ihraç eden banka, ihraç edilen varantların maliyetlerini pasifte takip etmektedir. Varantlar piyasa yapıcısı tarafından oluşturulan piyasa değerleri üzerinden günlük olarak değerlendirilmekte ve değerlendirme farkları gelir tablosuna kaydedilmektedir. İhraç edilen varantların maliyeti, varantların geri alınması durumunda pasif hesapta takip edilen maliyetle netleştirilmekte ve oluşan kazanç/kayıplar da gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Diğer taraftan varantın türev bacağı için ihraç edilen nominal tutar üzerinden türev işlem olarak nazım kayıtları yapılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince 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.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla alınan ve verilen kredilerle doğrudan ilişkilendirilebilen bütün komisyon, ücret gelir ve giderleri, etkin faiz yöntemi ile reeskont edilerek dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemlerde gelir ve gider hesaplarına yansıtılmıştır. Gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçlar, normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda, işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayıçları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 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 ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 126.955 TL).

Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) 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.

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullanılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler, müşteri adına menkul değer alım kredileri ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin 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 daha 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 tahmini 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 beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka’nın tüketici kredileri yalnızca personel kredilerinden oluşmakta olup, yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Banka, Yönetmeliğin 7’nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden genel karşılık hesaplamıştır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından (“repo”) sağlanan fonlar yasal kayıtlarda “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP” ve “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP” hesaplarında izlenmektedir.

Banka’nın repo işlemleri kısa vadeli olup, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repo konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında takip edilmektedir.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (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. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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 indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime 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 azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, 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 varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup, Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**Kiraya Veren Durumunda Banka**

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. 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. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismanına tabi tutulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

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 tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73 üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. Devre ilişkin sürenin 4 yıl uzatılması ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı 8 Mart 2012 tarih ve 28277 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Gelecekte yayımlanacak Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile devrin esas ve uygulamaları belirlenecektir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

19 Haziran 2008 tarihinde Ana Muhalefet Partisi Sosyal Güvenlik Kanunu'nun Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. Ana Muhalefet Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca 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 ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin Şubat 2013 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahi hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. 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 farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş 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, ertelenmiş 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 özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

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

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 tabii tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 800.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 1.100.000 TL'ye yükseltmesine, artışın 137.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2011 yılı kârından, geri kalan 163.000 TL'lik kısmının olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 10 Mayıs 2012 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 6 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiş ve 12 Haziran 2012 tarih ve 8088 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önceki dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 700.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı karından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 27 Mayıs 2011 tarih ve 7824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerinin içerisinde Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü faaliyetleri yer almaktadır. Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinin içerisinde Hazine, Kurumsal Finansman, Araştırma, Finansal Kurumlar ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri ile Portföy Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetimi, menkul kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	242.277	188.244	-	430.521
Net Ücret Komisyon Gelirleri	10.185	1.751	287	12.223
Diğer Gelirler	7.010	10.375	34.041	51.426
Diğer Giderler	(58.668)	(23.464)	(29.245)	(111.377)
Vergi Öncesi Kâr	200.804	176.906	5.083	382.793
Vergi Karşılığı				(75.529)
Net Dönem Kârı				307.264
Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	6.895.026	3.074.784	42.193	10.012.003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	277.595	277.595
Toplam Aktifler	6.895.026	3.074.784	319.788	10.289.598
Bölüm Yükümlülükleri	6.718.858	1.540.142	275.263	8.534.263
Özkaynaklar	-	-	1.755.335	1.755.335
Toplam Pasifler	6.718.858	1.540.142	2.030.598	10.289.598

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	212.926	151.398	-	364.324
Net Ücret Komisyon Gelirleri	5.029	4.128	741	9.898
Diğer Gelirler	14.389	48	38.955	53.392
Diğer Giderler	(57.232)	(26.924)	(25.743)	(109.899)
Vergi Öncesi Kâr	175.112	128.650	13.953	317.715
Vergi Karşılığı				(62.373)
Net Dönem Kârı				255.342
Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	6.395.450	2.732.282	79.802	9.207.534
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	248.367	248.367
Toplam Aktifler	6.395.450	2.732.282	328.169	9.455.901
Bölüm Yükümlülükleri	6.396.378	1.478.531	215.233	8.090.142
Özkaynaklar	-	-	1.365.759	1.365.759
Toplam Pasifler	6.396.378	1.478.531	1.580.992	9.455.901

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar**

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Buna göre kredi ve piyasa riskleri Standart Yaklaşım, operasyonel risk ise Temel Gösterge Yaklaşımı kullanılarak hesaplanmaktadır. Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında krediler, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltım teknikleri dikkate alınarak ilgili risk ağırlığında değerlendirilmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında “kapsamlı finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla %20,35 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları (*)						
	Banka						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	2.275.521	136.510	1.598.550	14.025	7.316.578	8	8
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.270.481	-	345.062	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	2.436	-	-
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	-	136.510	1.252.410	-	83.638	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	6.708.708	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	14.025	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	1.078	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	8	8
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	184.038	-	-
Diğer alacaklar	5.040	-	-	-	337.758	-	-

(*) Banka’nın %10 ve %1250 risk ağırlığında kredi riski bulunmamaktadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi**

	Cari Dönem (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	652.296
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	15.460
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	47.693
Özkaynak	1.820.009
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	20,35

(*) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in" Geçici 1. Maddesi kapsamında; yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler, yönetmeliğin yürürlüğe girdiği 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla bir yıllık süre için doldurulmamıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.100.000	800.000
Nominal Sermaye	1.100.000	800.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	374	374
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	187.221	286.166
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	307.264	255.342
Net Dönem Kârı	307.264	255.342
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	35.157	31.174
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(198)	(229)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(618)	(452)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1.629.200	1.372.375

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

KATKI SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem (***)
Genel Karşılıklar	83.714	64.564
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 Kâr İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar (*)	53.040	75.400
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (**)	54.429	(12.672)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	191.183	127.292
SERMAYE	1.820.383	1.499.667
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(374)	(395)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) 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	-	-
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	(374)	(395)
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	1.820.009	1.499.272

(*) BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"i gereğince, Banka'nın kalan vadesi 5 yıldan az olan Sermaye Benzeri Kredisinin %60'ı katkı sermaye hesaplamalarında dikkate alınmıştır.

(**) Menkul değerler değer artış fonunun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda tamamı hesaplamalara dahil edilmektedir.

(***)28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî 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.

İçsel sermaye gereksinimlerinin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi, 28 Eylül 2012 tarihinde Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Sermaye Yeterliliği Politikası'nda belirlenen ilkeler çerçevesinde icra edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

İçsel sermaye gereksinimlerinin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar (devamı)

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin amacı, yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamalarına dahil olan ve olmayan tüm riskleri tanımlayıp bunları değerlendirerek, bu riskleri karşılayacak ölçüde yeterli sermayenin bulundurulmasını ve uygun risk yönetimi tekniklerinin uygulanmasını temin etmektir.

Bankada içsel değerlendirme süreci risk odaklı ve geleceğe yöneliktir. Mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimleri, Banka'nın stratejik amaçları doğrultusunda analiz edilirken; sermaye gereksinimleri, beklenen sermaye maliyetleri, hedeflenen sermaye düzeyi ve sermaye kaynakları dikkate alınır. İçsel değerlendirme süreci ile genel bir sermaye tutan ve değerlendirmesi ortaya konarak, içsel değerlendirme sürecinin sonuçları ve bulguları Banka'nın stratejisinin ve risk iştahının değerlendirilmesi sürecinde dikkate alınır.

Süreç kapsamında, cari dönemde ve 2013-2015 yıllarını kapsayan üç yıllık dönemde, Banka'nın aktif yapısı ve risk profili göz önüne alınarak, ekonomik büyüme ve döviz kurları gibi makro ekonomik faktörlere ilişkin beklentiler ve stres senaryoları çerçevesinde Banka'nın sermaye gereksinimi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirilmiştir. Bu kapsamda, yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamasında da yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, kredi riski kapsamında sektör, ülke ve risk grubu bazında yoğunlaşma riskleri, likidite riski ve itibar riski, stratejik risk vb. riskleri içeren diğer riskler değerlendirmelere dahil edilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve konjoktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümü'nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" e ("Karşılıklar Yönetmeliği") uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

TMS ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları uyarınca;

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş kredileri; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı**

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.433.261	3.115.058
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.510	15.014
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	1.926.764	1.867.262
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.069.882	9.220.852
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	84.076	70.628
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	1.078	180
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	182
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	16	14
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	307.590	541.399
Diğer alacaklar	342.798	328.404

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(**) Ortalama risk tutarı, Basel II prensiplerine uygun olarak yasal sermaye yeterliliği ölçümü yapılmaya başlanan 1 Temmuz 2012 tarihinden ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler banka yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır.

Banka vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir.

Yurt dışındaki işlemler çok sayıda ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kuruluşların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %84,17 ve %98,24'tür (31 Aralık 2011: %84,68 ve %98,86).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %100 ve %100'dür (31 Aralık 2011: %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla; %83,32 ve %97,59'dur (31 Aralık 2011: %84,72 ve %98,09).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 83.714 TL'dir (31 Aralık 2011: 64.564 TL).

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil**

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)						
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
Yurtiçi	2.615.543	-	2.436	-	-	1.193.383	6.708.707
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	33.894	-
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	603	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	83.638	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	36.050	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	27.916	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	97.074	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	1
Toplam	2.615.543	-	2.436	-	-	1.472.558	6.708.708

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (*)						
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
Tarım	-	-	-	-	-	-	12.024
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	12.024
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	23.504	4.974.206
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	41.880
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	8.035	1.947.947
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	15.469	2.984.379
İnşaat	-	-	-	-	-	-	153.518
Hizmetler	145.973	-	2.211	-	-	1.449.038	1.564.538
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	353.824
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	1.237	207.941
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	417.803
Mali Kuruluşlar	145.973	-	2.211	-	-	1.447.801	1.995
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	385.195
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	152.732
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	12.419
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	32.629
Diğer	2.469.570	-	225	-	-	16	4.422
Toplam	2.615.543	-	2.436	-	-	1.472.558	6.708.708

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil**

Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminathı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Toplam
14.009	1.078	-	16	-	-	-	81.676	24.104	10.640.952
-	-	-	-	-	-	-	-	2.957	36.851
-	-	-	-	-	-	-	-	-	603
-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.638
-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.050
-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.916
-	-	-	-	-	-	-	102.362	283.697	483.133
16	-	-	-	-	-	-	-	32.040	32.057
14.025	1.078	-	16	-	-	-	184.038	342.798	11.341.200

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminathı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
-	-	-	-	-	-	-	-	629	6.297	6.356	12.653
-	-	-	-	-	-	-	-	267	5.935	6.356	12.291
-	-	-	-	-	-	-	-	362	362	-	362
-	-	-	-	-	-	-	-	2.486	263.920	4.736.276	5.000.196
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.880	41.880
-	-	-	-	-	-	-	-	1.194	179.228	1.777.948	1.957.176
-	-	-	-	-	-	-	-	1.292	84.692	2.916.448	3.001.140
-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.553	135.965	153.518
-	1.078	-	-	-	-	-	184.038	307.643	716.604	2.937.915	3.654.519
-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.118	312.706	353.824
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209.178	209.178
-	-	-	-	-	-	-	-	1.235	1.355	417.683	419.038
-	-	-	-	-	-	-	184.038	305.796	650.842	1.436.972	2.087.814
-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.113	371.082	385.195
-	-	-	-	-	-	-	-	612	9.176	144.168	153.344
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.419	12.419
-	1.078	-	-	-	-	-	-	-	-	33.707	33.707
14.025	-	-	16	-	-	-	-	32.040	2.163.559	356.755	2.520.314
14.025	1.078	-	16	-	-	-	184.038	342.798	3.167.933	8.173.267	11.341.200

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı**

Risk Sınıfları	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	247.470	59.518	152.402	165.100	1.963.716
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	65	-	-	-	2.367
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	77.534	22.434	54.265	47.073	1.215.074
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	63.766	102.502	82.847	232.852	6.205.047
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	10.748	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	1.078	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	16
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	4.276	-	10	-	179.547
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	403.859	184.454	289.524	446.103	9.565.767

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesine istinaden, risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında risk ağırlıklarının belirlenmesi derecelendirme şirketleri tarafından verilen kredi dereceleri ne göre yapılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışı yerleşik kişi olan ve Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilen dereceler kullanılabilir. Yurtiçinde yerleşik kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Risk sınıflarına ilişkin bilgiler (devamı)**

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında risk ağırlıklı varlıklar için risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelerin risk sınıfları bazında kredi kalitesi kademelerine ve risk ağırlıklarına eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilen şekilde yapılmaktadır:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Kredi Derecesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kalan Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar
1	AAA	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
	AA-				
2	A+	%20	%20	%50	%50
	A				
	A-				
3	BBB+	%50	%20	%50	%100
	BBB				
	BBB-				
4	BB+	%100	%50	%100	%100
	BB				
	BB-				
5	B+	%100	%50	%100	%150
	B				
	B-				
6	CCC+	%150	%150	%150	%150
	CCC				
	CCC-				
	CC				
	C				
D					
Derecesiz	Derecesiz	%100	%20 (*)	%50 (*)	%100

(*) Banka'nın kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetimine uygulanandan daha düşük olmamak koşuluyla kullanılır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	3.093.231	-	295.071	1.572.716	64.270	7.520.814	8	8	-	1.190
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.275.521	-	136.510	1.598.550	14.025	7.316.578	8	8	-	1.190

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	3.422	-	-	(3.422)
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.422	-	-	(3.422)
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	4.523	985	10	(4.523)
Madencilik ve Taşocakçılığı	191	-	-	(191)
İmalat Sanayi	4.332	-	-	(4.332)
Elektrik, Gaz, Su	-	985	10	-
İnşaat	513	-	-	(513)
Hizmetler	5.317	-	-	(5.317)
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.317	-	-	(5.317)
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13.775	985	10	(13.775)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar	Kapanış bakiyesi
Özel Karşılıklar	25.673	187	12.085	-	13.775
Genel Karşılıklar	64.564	19.150	-	-	83.714

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nakdi kredi sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler	6.884.609	985	6.885.594
Kurumsal krediler	5.267.351	-	5.267.351
KOBİ'lere verilen krediler	1.613.950	985	1.614.935
Tüketici kredileri	168	-	168
Diğer	3.140	-	3.140
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	9.432	-	9.432
Toplam	6.894.041	985	6.895.026

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla nakdi kredi sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler	6.365.874	1.176	6.367.050
Kurumsal krediler	5.375.508	1.176	5.376.684
KOBİ'lere verilen krediler	985.331	-	985.331
Tüketici kredileri	182	-	182
Diğer	4.853	-	4.853
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	28.399	1	28.400
Toplam	6.394.273	1.177	6.395.450

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) modeline göre değerlendirilmektedir. Kredi portföyünde yer alan finans sektörü dışındaki müşterilerin derecelendirmesi içsel derecelendirme modeli ile yapılırken, finans sektörüne dahil olan müşterilerin dereceleri ise dışsal derecelendirme kuruluşlarınca verilmiş olan derecelerinin Banka'nın içsel derecelerine eşleştirilmesi ile gerçekleştirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (çok yüksek), en düşük derecelere (ortalamanın altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir. İçsel derecelendirme modeline göre derecelendirilen kredi tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kategorileri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çok yüksek kredi kalitesi	410.632	362.285
Yüksek kredi kalitesi	2.979.278	2.590.880
Ortalama kredi kalitesi	3.254.586	3.867.001
Ortalamanın altında kredi kalitesi	1.444.957	803.916
Değer kaybına uğramış	13.775	20.330
Toplam	8.103.228	7.644.412

"Çok yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "yüksek" kategorisi borçlunun güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalama" kategorisi borçlunun yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalamanın altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken risk düzeyinde olduğunu göstermektedir.

Banka'nın nakdi kredileri, gayri nakdi kredileri ve finansal kiralama alacakları toplam riski (takipteki krediler dahil, karşılıklar hariç brüt tutar) bilanço tarihi itibarı ile 8.121.358 TL olup, bu tutarın 18.130 TL'sini oluşturan müşteriler derecelendirilmemiştir (31 Aralık 2011: 7.690.102 TL TL, 45.690 TL).

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalardan alacaklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	129.753	177.160
Kurumsal krediler	125.428	56.458
KOBİ'lere verilen krediler	3.330	115.721
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	995	4.981
Toplam	129.753	177.160

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirmelerini içeren raporlama yapılmaktadır.

Risk Yönetim Müdürlüğü ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yöntem ek olarak, Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık ve aylık olarak üst yönetime, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

1.a Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4.269
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	56
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9.446
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.689
(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)	15.460
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	193.250

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	4.509	4.845	4.272
Hisse Senedi Riski	28	53	20
Kur Riski	7.763	9.446	6.438
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	492	2.710	-
Karşı Taraf Kredi Riski	2.710	3.314	1.689
Toplam Riske Maruz Değer	15.502	20.368	12.419

Yukarıda verilen piyasa riski bilgileri Temmuz - Aralık 2012 dönemlerini içermekte olup, 28 Haziran 2012 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmış değerlerdir.

2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Banka, Bankalar Kanununa uygun olarak Yönetim Kurulunca tespit edilecek esas ve limitler dahilinde uzun, orta ve kısa vadeli kredi verir. Kredi işlemleri, şirketlerin yapacakları yatırımların ve/veya işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı, yurtiçi ve yurtdışı sendikasyon kredilerine birincil ve ikincil piyasadan katılım, çıkaracakları tahvilleri ve kıymetli evrakı satın alma ve satışını garanti etme, yurt içi veya yurt dışından sağlayacakları kredileri veya ihraç edecekleri menkul kıymet ve kıymetli evrakı garanti etme, finansal kiralama ile bankalar ve finansal kuruluşlara kullanılacak APEX kredileri, şirketlere tahsis edilen limitler dahilinde gerçekleştiren Hazine Türev işlemleri, Dış Ticaret işlemleri, Finansal Kuruluşlar (Karşı Kurumlar) Lehine tahsis edilen limitler dahilinde yapılan Hazine Para ve Sermaye Piyasası ve Türev İşlemleri de dahil olmak üzere, her türlü ikraz biçimini kapsar.

Finansal olmayan kuruluşlar (Karşı Kurumlar) lehine tahsis edilen limitler dahilinde yapılan Hazine Para ve Sermaye Piyasası Limitleri ile Türev Finansal Ürün Limitlerinde proje teminatları, ipotek, şahsi kefalet, şirket kefaleti, çekler ve senetler, nakit blokajı, hisse senedi ve menkul kıymet rehni gibi çeşitli teminatlar alınabilmektedir. Finansal kuruluşlar (Karşı Kurumlar) lehine tahsis edilen limitler dahilinde yapılan Hazine Para ve Sermaye Piyasası İşlemleri'nde teminat alınmamakta, Türev İşlemleri'nde ise CSA sözleşmesi imzalanan kuruluşlarla işlem yapıldığı için günlük değerlendirme bazında teminat netleşmesi yapılmaktadır. Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve bunlar için Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği) ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ihtiyatlılık çerçevesinde karşılık ayrılmaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler (devamı)**

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	22.318
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	14.020
Emtiyaya Dayalı Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	36.338
Netleştirilenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	36.338
Tutulan Teminatlar	8.112
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	28.226

3. Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanması durumunda gerekli görülen açıklamalar

Karşı taraf kredi riski için sermaye gereksinimlerinin hesaplanmasında içsel model kullanılmamaktadır.

Diğer fiyat riskleri

Banka, hisse senetleri yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları daha çok ticari amaçla yapılmaktadır. Ancak, Banka tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir.

Hisse senedi fiyat duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan hisse senedi fiyat risklerine göre belirlenmiştir.

Raporlama tarihinde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) % 20 oranında fazla/az olması durumunda;

Banka, hisse senedi yatırımlarını hem satılmaya hazır varlıklar hem de alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Banka'nın satılmaya hazır varlıklar portföyünde yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kâr/zarar etkilenmemektedir. Özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 4.157 TL tutarında artış/azalış (2011 yılında 2.834 TL artış/azalış) meydana gelecektir. Cari dönemde Banka'nın alım satım portföyünde hisse senedi bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır).

IV. Operasyonel risk

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" e istinaden Temel Gösterge Yöntemi ile ölçülmektedir. Bu yöntemle göre, Banka'nın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının ortalamasının yüzde onbeşinin onikibuçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve bir bankadan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	266.783	313.666	373.412	317.954	15	47.693
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						596.163

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro
A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"		
31 Aralık 2012	1,7680	2,3324
<u>Bundan Önceki Beş İş Günü:</u>		
28 Aralık 2012	1,7690	2,3434
27 Aralık 2012	1,7730	2,3471
26 Aralık 2012	1,7750	2,3407
25 Aralık 2012	1,7850	2,3533
24 Aralık 2012	1,7830	2,3512

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurlunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 1,7735 ve 2,3257'dir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar**

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	43.151	64.050	-	107.201
Bankalar	2.433	32.145	448	35.026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	5.815	9.931	-	15.746
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33.697	440.952	-	474.649
Krediler (**)	2.975.507	3.698.701	-	6.674.208
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıklar)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	9.108	12.861	3	21.972
Toplam Varlıklar	3.069.711	4.258.640	451	7.328.802
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	21.668	215.634	8	237.310
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.321.331	3.630.458	-	6.951.789
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	523	31.773	2	32.298
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	7.991	17.757	1	25.749
Toplam Yükümlülükler	3.351.513	3.895.622	11	7.247.146
Net Bilanço Pozisyonu	(281.802)	363.018	440	81.656
Net Nazım Hesap Pozisyonu	266.812	(261.867)	893	5.838
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	416.985	130.153	893	548.031
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(150.173)	(392.020)	-	(542.193)
Gayrinakdi Krediler (****)	110.311	811.491	-	921.802
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2.987.210	4.095.792	2.183	7.085.185
Toplam Yükümlülükler	3.219.668	3.860.189	646	7.080.503
Net Bilanço Pozisyonu	(232.458)	235.603	1.537	4.682
Net Nazım Hesap Pozisyonu	225.591	(210.299)	(321)	14.971
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	747.673	346.297	2.954	1.096.924
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(522.082)	(556.596)	(3.275)	(1.081.953)
Gayrinakdi Krediler (****)	255.130	715.394	-	970.524

(*) 1.354 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinde değerlendirilmiştir.

(**) Verilen krediler, 1.556.971 TL tutarında döviz endeksli kredileri içermektedir.

(***) 3.555 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, diğer varlıklara dahil edilmemiştir.

(****) 69.385 TL tutarındaki menkul değerler değer artış fonu ve 1.351 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır. 7.836 TL tutarındaki müstakriz fonlar "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden olan kurların %10'luk değişimine olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki % Artış	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki(**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	6.323	532	3.792	1.998
Avro	10	(1.600)	(690)	101	3
Diğer	10	133	122	-	-

	Döviz Kurundaki % Azalış	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki(**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(6.323)	(532)	(3.792)	(1.998)
Avro	10	1.600	690	(101)	(3)
Diğer	10	(133)	(122)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

(**) Özkaynak etkisi kâr/zarar tablosu etkilerini de içermemektedir.

Vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri

Banka, belirli yabancı para cinsinden olan ödemeler ve tahsilatlardan meydana gelen riskleri karşılamak amacıyla vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri gerçekleştirmektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerlerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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.	-	-	-	-	-	132.613	132.613
Bankalar	-	-	-	-	-	37.571	37.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.296	4.658	6.058	5.686	5.739	660	24.097
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	979.951	726.647	483.844	377.504	275.789	36.768	2.880.503
Verilen Krediler	1.200.865	2.467.258	2.819.258	357.741	40.472	-	6.885.594
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1.017	7.585	793	37	-	319.788	329.220
Toplam Varlıklar	2.183.129	3.206.148	3.309.953	740.968	322.000	527.400	10.289.598
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.251.696	2.164	777	-	-	-	1.254.637
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	98.678	98.678
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.314.341	2.792.656	1.559.553	65.895	241.344	-	6.973.789
Diğer Yükümlülükler (***)	10.707	380	1.989	7.941	9.563	1.931.914	1.962.494
Toplam Yükümlülükler	3.576.744	2.795.200	1.562.319	73.836	250.907	2.030.592	10.289.598
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	410.948	1.747.634	667.132	71.093	-	2.896.807
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.393.615)	-	-	-	-	(1.503.192)	(2.896.807)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	74.057	56.549	-	9.960	-	-	140.566
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(82.257)	-	(52.096)	-	(134.353)
Toplam Pozisyon	(1.319.558)	467.497	1.665.377	677.092	18.997	(1.503.192)	6.213

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) 9.432 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 9.745 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,36	6,49	-	9,04
Verilen Krediler	3,77	4,25	-	10,32
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,76	1,02	-	5,51
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	1,00	1,00	-	6,50
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,19	1,16	-	5,76

Önceki dönem 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.	-	-	-	-	-	121.042	121.042
Bankalar	11.486	-	-	-	-	48.069	59.555
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.741	12.285	39.620	46.389	1.617	572	104.224
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	772.132	497.600	304.502	429.135	286.982	30.155	2.320.506
Verilen Krediler	1.387.063	2.389.602	2.155.005	366.888	68.492	-	6.367.050
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	126.955	-	-	-	-	126.955
Diğer Varlıklar (**)	3.932	16.781	6.549	1.138	-	328.169	356.569
Toplam Varlıklar	2.178.354	3.043.223	2.505.676	843.550	357.091	528.007	9.455.901
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	940.668	6.028	1.058	-	-	-	947.754
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	90.156	90.156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2	-	-	-	-	2
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.369.459	2.852.263	1.387.698	36.657	228.206	-	6.874.283
Diğer Yükümlülükler (***)	16.493	11.490	12.480	6.323	6.084	1.490.836	1.543.706
Toplam Yükümlülükler	3.326.620	2.869.783	1.401.236	42.980	234.290	1.580.992	9.455.901
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	173.440	1.104.440	800.570	122.801	-	2.201.251
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.148.266)	-	-	-	-	(1.052.985)	(2.201.251)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	389.766	-	117.601	-	507.367
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(120.276)	(224.607)	-	(158.060)	-	-	(502.943)
Toplam Pozisyon	(1.268.542)	(51.167)	1.494.206	642.510	240.402	(1.052.985)	4.424

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) 28.400 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 7.894 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %**

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk	-	-	-	-
Bankalar	-	0,21	-	12,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,03	5,79	-	9,09
Verilen Krediler	4,74	4,00	4,96	13,07
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	35,10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,02	1,78	-	6,08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	1,00	1,00	-	6,50
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,97	0,88	-	10,30

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler, Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır. Türev ürünler tamamıyla Alım-Satım Hesaplarında takip edilmektedir. Bu mahiyette BDDK'nın zorunlu raporları listesinde bulunan FR400AS her ay hazırlanmakta ve raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	+500 / (400) baz puan	(44.237) / 39.488	(%2,4) / %2,2
Avro	+200 / (200) baz puan	7.213 / (10.657)	%0,4 / (%0,6)
ABD Doları	+200 / (200) baz puan	(55.064) / 44.673	(%3,0) / %2,5
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		73.504	%4,0
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(92.088)	(%5,1)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Faiz oranı duyarlılığı**

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değer in özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı duyarlılığı, piyasa riskine konu edilen varlık ve yükümlülükler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu bağlamda, bilanço tarihi itibarıyla, Türk parası ve yabancı para faiz oranlarının 1 puan artış kaydetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın kâr ve özkaynağındaki net etki 1.861 TL; Türk parası ve yabancı para faiz oranlarının 1 puan azalması durumunda ise kâr ve özkaynak üzerindeki net etki (918) TL tutarında olacaktır.

Banka'nın cari dönem satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü, nominal olarak önceki dönem portföyünden yaklaşık %17 ve piyasa değeri olarak da yaklaşık %24 daha fazladır. Ayrıca, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünün içinde yer alan yabancı para kıymetler, cari dönemde piyasa değeri olarak portföyün yaklaşık %16'sı kadarken, önceki dönemde yaklaşık %25'i kadardır.

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları daha çok ticari amaçla yapılmaktadır. Ancak, Banka tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir. Banka, hisse senedi yatırımlarını hem satılmaya hazır varlıklar hem de alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Banka'nın alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kâr/zarar etkilenmemektedir.

Hisse senetleri "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetleri, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen hisse senetleri ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Aşağıda, Banka'nın hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	226.980	-	226.980
Borsada İşlem Gören	226.980	-	226.980

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

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	(1.291)	-	-	(3.408)	-	(3.498)
Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	(1.291)	-	-	(3.408)	-	(3.498)

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar**

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir. Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının (elde bulundurma periyodu) verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Banka'da likidite idaresi, bankanın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları, fonlanma gereksinim tahminleri yapılır.

Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk kârlılığı olumlu etkilemektedir ve banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir. Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Bankanın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslararası kuruluşlardan sağlanmaktadır. Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stress faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Dönem boyunca ilgili oranlar aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	120,33	165,47	117,90	154,16
Önceki Dönem	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	146,75	168,10	137,27	157,67

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	27.995	73.678	-	30.940	-	-	-	132.613
Bankalar	37.571	-	-	-	-	-	-	37.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	660	1.133	4.658	2.334	6.877	8.435	-	24.097
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	160.235	59.543	317.591	1.519.959	786.407	36.768	2.880.503
Verilen Krediler	-	175.879	274.897	1.208.614	3.872.156	1.354.048	-	6.885.594
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	17	2.221	3.591	3.603	-	319.788	329.220
Toplam Varlıklar	66.226	410.942	341.319	1.563.070	5.402.595	2.148.890	356.556	10.289.598
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	138.342	111.532	540.917	2.571.943	3.611.055	-	6.973.789
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.251.696	2.164	777	-	-	-	1.254.637
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	5.500	-	-	-	93.178	98.678
Diğer Yükümlülükler (***)	-	10.707	380	1.989	7.941	9.563	1.931.914	1.962.494
Toplam Yükümlülükler	-	1.400.745	119.576	543.683	2.579.884	3.620.618	2.025.092	10.289.598
Likidite Açığı	66.226	(989.803)	221.743	1.019.387	2.822.711	(1.471.728)	(1.668.536)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	56.774	415.817	338.622	1.149.533	5.143.298	1.993.533	358.324	9.455.901
Toplam Yükümlülükler	-	1.338.572	135.021	569.319	2.457.468	3.374.529	1.580.992	9.455.901
Likidite Açığı	56.774	(922.755)	203.601	580.214	2.685.830	(1.380.996)	(1.222.668)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(**) 9.432 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 9.745 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi**

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	157.736	120.422	746.197	2.783.705	3.813.363	(647.634)	6.973.789
Para Piyasalarına Borçlar	1.252.860	2.168	779	-	-	(1.170)	1.254.637
Fonlar	9.745	-	-	-	-	-	9.745
Toplam	1.420.341	122.590	746.976	2.783.705	3.813.363	(648.804)	8.238.171
Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	283.801	131.635	619.461	2.727.215	3.583.186	(471.015)	6.874.283
Para Piyasalarına Borçlar	941.126	7.192	1.060	-	-	(1.624)	947.754
Fonlar	7.894	-	-	-	-	-	7.894
Toplam	1.232.821	138.827	620.521	2.727.215	3.583.186	(472.639)	7.829.931

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Swap sözleşmesi	622.306	52.367	27.067	1.010.853	587.097	3.366	2.303.056
Vadeli işlem sözleşmesi	144.684	57.219	273.614	-	-	-	475.517
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	61.286	27.678	30.726	31.199	-	-	150.889
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	828.276	137.264	331.407	1.042.052	587.097	3.366	2.929.462
Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Swap sözleşmesi	486.119	123.785	96.597	867.689	484.799	(38.871)	2.020.118
Vadeli işlem sözleşmesi	85.000	126.658	534.851	110.064	-	-	856.573
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	407.930	620.790	389.130	49.904	-	-	1.467.754
Diğer	-	1.865	-	-	-	-	1.865
Toplam	979.049	873.098	1.020.578	1.027.657	484.799	(38.871)	4.346.310

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar**

Kredi risk azaltım tekniği olarak netleştirme kullanılmamaktadır. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında yapılan değerlemelerde, teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin olarak kullanılan yöntemler, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanılmasına bağlı olarak, teminatların risk azaltıcı etkileri standart volatilité ayarlamaları yoluyla dikkate alınmaktadır. Teminata konu gayrimenkullerin değeri, ticari gayrimenkullerde yılda en az bir kez, konut amaçlı gayrimenkullerde asgari 3 yılda bir gözden geçirilmektedir. Piyasa koşullarında önemli değişikliklerin olduğu durumlarda gözden geçirme daha sık aralıklarla yapılmaktadır. Tebliğ kapsamında; azaltım tekniklerine konu olarak sadece kira geliri elde edilebilecek, üretim amaçlı kullanıma tabi olmayan, ticari amaçlı gayrimenkuller (Depo, Okul, Hastane, Ofis ve Dükkan) ve konutlar dikkate alınmaktadır. Ayrıca arsa, tarla ve meyvelik olarak nitelenmiş arsalar da aynı kapsamda dikkate alınmaktadır. Gayrimenkullerin değerinin, SPK tarafından yetkilendirilen değerlendirme kuruluşları tarafından tespit edilmesi sağlanmaktadır. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın kullanabileceği başlıca teminatlar; finansal teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvilleri, Nakit, Mevduat Rehni, Altın ve Hisse Senedi Rehni), garantiler ve ipoteklerdir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yapılan raporlamada kredi riski azaltım tekniği olarak kredi türevleri kullanılmazken garanti ve ipotekler kullanılmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yapılan raporlamada kredi risk azaltımı yapılan riskler, risk sınıfları bazında aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfı	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.433.261	830.423	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.510	4.632	-	-
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	1.926.764	166.497	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.069.882	72.395	-	24.756
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	84.076	51.367	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.078	-	1.078	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	16	-	-	-
İpotek teminatlî menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	307.590	104.934	-	-
Diğer alacaklar	342.798	-	-	-
Toplam	15.181.975	1.230.248	1.078	24.756

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)****Ana garantörler ve bunların kredi değerliliği**

Ana Garantörler (*)	Fitch Rating
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	BBB
Denizbank A.Ş.	BBB-
T.Garanti Bankası A.Ş.	BBB
T.İş Bankası A.Ş.	BBB
Tekstil Bankası A.Ş.	B+
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	BBB-
TC Ziraat Bankası A.Ş.	BBB-
Şekerbank T.A.Ş.	BB-

(*) 31 Aralık 2012 döneminde sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında risk azaltımı etkisi kullanılan garantörler

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır. Bu amaçla "TSKB Risk Yönetimi Politikaları" ve "TSKB Sermaye Yeterliliği Politikası" hazırlanmış ve Yönetim Kurulu onayından geçerek yürürlüğe girmiştir.

Banka Yönetim Kurulu Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösteren risk iştahı düzeyini belirlemede ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. Söz konusu yapı çerçevesinde Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerine devam etmektedir. Risk Yönetim Müdürlüğü, Banka'nın izleyeceği risk yönetim stratejilerinin, politikalarının hazırlanmasından, risk yönetimi sistemi faaliyetlerinin uygulanmasından, risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, analizi, değerlendirilmesi ve raporlanmasından sorumludur.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risklerin Banka politika ve standartlarına, limitlerine uygunluğunun izlenmesi, ihlallerinin belirlenmesi, çeşitli senaryolar geliştirerek risk boyutunun analizi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına yardımcı olacak sistemlerin geliştirilmesi ve bütünleştirilmesi çalışmalarına katkıda bulunulması görevlerini yerine getirir.

"TSKB Risk Yönetimi Politikaları" kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski ve likidite riski olarak belirlenmiştir. **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

Kredi riski yönetimi politikası

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşma yapılmış olan karşı tarafın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılamamasından ya da karşılamamasından dolayı bankanın zarara uğrama olasılığıdır. Banka'da kredi risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk aralı getirisini maksimize etmektir. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, karşı kurum riski taşıyan diğer bankacılık hizmetleri de kredi riski taşımaktadır. Bu bağlamda ilgili bankacılık faaliyetlerinin tümü kredi riski kapsamında değerlendirilir.

Kredi riski kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb) ve söz konusu yoğunlaşmaları önlemek için Yönetim Kurulunca belirlenen limitlere uygunluk dikkate alınarak ölçülür ve yönetilir. Kredi riskinin ölçümünde İçsel Derecelendirme Bazlı Model kredi riskinin izlenmesi, kontrolü, erken uyarının sağlanabilmesi amaçlarına uygun bir biçimde kullanılır.

Dış ve iç kaynaklarla yapılan anlaşmalarda kabul edilen limitlerin ve politikaların Banka'nın belirlenen politika ve limitlerinden çok farklı olmamasına azami gayret gösterilir. Yapılan anlaşmalardaki maddeler mevcut politikalardan farklılık taşısa dahi zorlayıcı nitelik taşır.

Kredi riski azaltım politika ve prosedürlerinde, kredi riski azaltım aracının değerinin tamamının dikkate alınmasının uygun olup olmadığı göz önünde bulundurulur, kredi riski azaltım araçlarının sağladığı korumanın, sermaye avantajı düzeyi ile uyumlu olduğu kontrol edilir. Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü kredi riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime ve kredi riskiyle ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Piyasa riski yönetimi politikası ve kur riski yönetimi politikası

Piyasa riski, bankanın alım/satım portföyünde bulundurduğu varlıkların ve tuttuğu pozisyonların piyasadaki dalgalanmalar sonucu değerlerindeki değişimin finansal durumunu kötü etkilemesi riskidir. Faiz oranı, kurlar, hisse ve emtia fiyatları başlıca piyasa riski faktörleridir. Piyasa riski yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir. Piyasa riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske-Maruz-Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyum gözlemlenerek, organizasyon yapısı içinde riskin kaynaklarının araştırılması, öğrenilmesi ve tüm organizasyon kademelerine piyasa riskine ilişkin tutarlı bilginin sağlanması sureti ile yönetilir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyat, emtia fiyat ve takas riskleri piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir. Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı olarak iki temel yaklaşımı kullanır. RMD modelinin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır.

Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır. Kur riski yönetimi, RMD modeli kullanılarak ölçülmekte ve takip edilmektedir. Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü piyasa riski ve kur riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime ve piyasa riskiyle ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Operasyonel risk yönetimi politikası

Operasyonel risk, süreçler, insanlar ve sistemlerin yetersizliği veya bunlardaki aksaklıklar ya da hatalar ve dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmakta olup, bu tanımın içerisine yasalar ve etik standartlara uyum da dahil edilmektedir. Bu riskler, Banka'nın faaliyetlerine ilişkin temel fonksiyonel alanların özel kontrollerinin yerine getirilmesi ve gereken önlemlerin alınması, uygun bir iç denetim sisteminin ve bunun gerektirdiği yetkilerin Banka içinde dağıtımı mekanizmasının tesisi, Banka'nın tüm faaliyet sistemlerinin detaylı bir şekilde test ve kontrol edilmesi, iç ve dış sistemler arasında tam bir uyumun ve bağımsız bir veri yedekleme olanağının tesisi suretiyle yönetilmektedir.

Banka, kasıtlı işlemlere, manipülasyonlara veya hatalara ilişkin riskin azaltılması amacıyla görevlerin ayrılması ve fonksiyonların dağıtılması prensibini gözetir. Ayrılması gereken asgari fonksiyonlar (i) işlemin başlatılması, (ii) yetkilendirme ve onay verme, (iii) işlemlerin kaydedilmesi, (iv) işlemlerin teyit edilmesi, (v) güvenli saklama hizmetleri, (vi) izleme ve denetim, (vii) bilgi işlem sistemlerinin geliştirilmesi ve günlük operasyonlara ilişkin faaliyetler olarak belirlenmiştir. İşlem bilgilerinin, işlem yapıları yapılmaz bilgi işlem uygulamaları kullanılarak sisteme girilmesi esastır. Operasyonel risklerin ölçümü Basel II "Temel Gösterge Yaklaşımı" yönteminin uygulanması ile gerçekleştirilmektedir. Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü operasyonel riskle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Yapısal faiz oranı riski yönetimi politikası

Yapısal faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında izlenen faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle faiz oranlarında meydana gelmesi muhtemel değişimlerin bankanın sermayesini etkilemesi riskidir. Yapısal faiz oranı riski, faizlerin dalgalanma düzeyi, faiz şoku, stres testi hesaplamaları gibi risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak tüm organizasyon kademelerine yapısal faiz oranı riskine ilişkin tutarlı bilginin sağlanması suretiyle yönetilir. Aktif/pasif yapısının para birimleri bazında ve belirlenen vade aralıklarında yeniden fiyatlanma durumuna göre uyumsuzlukları izlenir ve ölçülür. Banka faiz riskini, Bankanın gelirini, sermayesini, likiditesini ve itibarını tehdit ettiğinin ve yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski, spread riski ve opsiyon riski gibi unsurlardan oluştuğunun bilincinde olarak yönetir.

Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü yapısal faiz oranı riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime ve ilgili komitelere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Likidite riski yönetimi politikası

Likidite riski, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerin zamanında karşılanamaması riskidir. Bankanın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeni ile zarara maruz kalması bu kapsamda değerlendirilebilir. Sermaye piyasaları ve alım/satım faaliyetlerinde fonlamaya ilişkin likidite riski ve piyasaya ilişkin likidite riski olmak üzere iki şekilde likidite riski ile karşılaşılabilir. Fonlamaya ilişkin likidite riski, nakit akımlarındaki uyumsuzluklar nedeniyle yatırım ve fonlama gereksinimlerinin zamanında veya makul bir maliyet ile karşılanamaması riskidir. Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasaların derin olmaması, aksamaması, bankanın piyasalara girememesi gibi nedenlerle uygun maliyetlerle veya zamanında pozisyonlarını kapatamaması riski olarak ifade edilmektedir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite riski yönetimi politikası (devamı)**

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanabilmesi ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak, fon kaynakları, piyasalar, enstrümanlar, ve vadeler bazında çeşitlendirme olanaklarının azami ölçüde değerlendirilmesi esastır. Likidite riskinin yönetiminde, portföyden kâr sağlama ve piyasa riski yönetimi işlevleri ile uyumlu bir portföy yapısı oluşturulur ve likidite gereksinimlerinden ödün vermeksizin risk getiri dengesi sürekli olarak gözetilir. Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü likidite riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime ve ilgili komitelere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	9.813.100	8.902.466	9.868.608	8.955.171
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	37.571	59.555	37.571	59.555
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2.880.503	2.320.506	2.880.503	2.320.506
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	126.955	-	132.610
Verilen Krediler (*)	6.895.026	6.395.450	6.950.534	6.442.500
Finansal Yükümlülükler	7.072.467	6.964.441	7.072.467	6.964.441
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.973.789	6.874.283	6.973.789	6.874.283
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	2	-	2
Muhtelif Borçlar	98.678	90.156	98.678	90.156

(*) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

- i-** Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- ii-** Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- iii-** Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Seviye 1);
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3).

Cari Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III
Finansal varlıklar			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	854	23.243	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.204.158	660.362	15.983
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	206.195	-	71.400
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	20.829	-

Önceki Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III
Finansal varlıklar			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	59.612	44.612	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.357.171	947.351	15.984
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	184.586	-	63.781
Finansal yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	44.976	-

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Banka'ca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	84	113	123	157
TCMB	25.328	107.088	5.267	115.495
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25.412	107.201	5.390	115.652

1.b T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	25.328	2.470	5.267	2.586
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	104.618	-	112.909
Toplam	25.328	107.088	5.267	115.495

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutandır.

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 karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimlerde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	Türk Parası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	11	11
3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	9	8
3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler	6	5

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar:****2.a.1.a Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:**2.a.2.a Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.792	1.188	6.507	6.446
Swap İşlemleri	4.351	15.479	5.454	8.265
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	433	-	17.940
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.143	17.100	11.961	32.651

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	2.545	1.111	6.752	9.622
Yurtdışı	-	33.915	-	43.181
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.545	35.026	6.752	52.803

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2.839	6.207	-	-
ABD, Kanada	30.950	35.208	-	-
OECD Ülkeleri (*)	126	1.652	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	114	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	33.915	43.181	-	-

(*) AB ülkeler, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.021.262	-	642.410	55.757
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	293.720	-	144.927
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.021.262	293.720	642.410	200.684

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)****4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 463.362 TL'dir (31 Aralık 2011: 523.961 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	463.362	-	444.429	79.532
Diğer	-	-	-	-
Toplam	463.362	-	444.429	79.532

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %73,85'i devlet tahvili, %11,90'ı Eurobond, %14,25'i de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: %72,18'i devlet tahvili, %13,86'sı Eurobond, %13,96'sı hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	2.846.275		2.304.272	
Borsada İşlem Gören	2.396.908		1.791.047	
Borsada İşlem Görmeyen	449.367		513.225	
Hisse Senetleri	47.724		46.129	
Borsada İşlem Gören	22.950		21.355	
Borsada İşlem Görmeyen	24.774		24.774	
Değer Azalma Karşılığı (-)	(13.496)		(29.895)	
Toplam	2.880.503		2.320.506	

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 15.983 TL'dir (31 Aralık 2011: 15.984 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar**5.a Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	107.017	117.413	57.506	117.413
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	107.017	117.413	57.506	117.413
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	168	-	182	-
Toplam	107.185	117.413	57.688	117.413

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	6.856.623	102.158	-	28.971	-	-
İşletme Kredileri	1.765.771	-	-	11.418	-	-
İhracat Kredileri	112.795	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	845.855	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	168	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.132.034	102.158	-	17.553	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	6.856.623	102.158	-	28.971	-	-

(* Banka'nın 9.432 TL (31 Aralık 2011: 28.400 TL) tutarındaki finansal kiralama alacaklarının 995 TL (31 Aralık 2011: 3.748 TL) tutarındaki kısmı yakın izlemededir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	102.158	-
3-4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	31.991	-
5 Yıl ve Üzeri	70.167	-

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile açıklanması istenen Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ile Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin olarak, Banka, Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar içerisinde yer alan ve vadesi 1 yıldan fazla uzatılan bir adet kredi müşterisi için %5 oranında genel karşılık ayırmıştır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	298.533	-	6.330	-
İhtisas Dışı Krediler	298.533	-	6.330	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6.558.090	102.158	22.641	-
İhtisas Dışı krediler	6.558.090	102.158	22.641	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	147	21	168
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	147	21	168
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	147	21	168

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	6.885.594	6.367.050
Toplam	6.885.594	6.367.050

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6.860.399	6.345.585
Yurtdışı Krediler	25.195	21.465
Toplam	6.885.594	6.367.050

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	185.532	200.426
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	185.532	200.426

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	59	5.313
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	5.316	5.978
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	8.400	14.382
Toplam	13.775	25.673

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):****5.j.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	5.315	4.420
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	5.315	4.420
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	5.977	4.576
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	5.977	4.576

5.j.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 Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.313	5.978	14.382
Dönem içinde İntikal (+)	59	1	127
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-) (*)	(5.313)	(663)	(6.109)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	59	5.316	8.400
Özel Karşılık (-)	(59)	(5.316)	(8.400)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) 4.443 TL tutarında 2. Grup alacak hesaplarına transfer edilen tutar, "Dönem içinde Tahsilat" satırında yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.j.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	56	5.314	48
Özel Karşılık(-)	(56)	(5.314)	(48)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.306	5.977	5.392
Özel Karşılık(-)	(3.306)	(5.977)	(5.392)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	59	5.316	8.400
Özel Karşılık Tutarı (-)	(59)	(5.316)	(8.400)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	5.313	5.978	9.039
Özel Karşılık Tutarı (-)	(5.313)	(5.978)	(9.039)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.1 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:**

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağının karşılığında herhangi bir teminat bulunmuyorsa, ve alacak tutarı, yapılacak hukuki takip için ödenmesi gereken vergi, resim, harç ve masrafa kıyasla daha küçükse Krediler Müdürlüğü'nün talebi ve Genel Müdürlüğün onayı ile söz konusu alacak aktiften silinir.

Ancak alacağının karşılığında bir teminat bulunmuyorsa her türlü hukuki takip icra edildikten sonra alacağın tahsil edilemeyen kısmı varsa rehin açığı belgesi ve akabinde aciz vesikası alınmak suretiyle aktifte kalan tutarların silinmesi yoluna gidilir.

5.m Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	5.267.351	1.613.950	168	3.140	6.884.609
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	985	-	-	985
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	6.875	6.900	-	-	13.775
Toplam	5.274.226	1.621.835	168	3.140	6.899.369
Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(6.875)	(6.900)	-	-	(13.775)
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	(6.875)	(6.900)	-	-	(13.775)
Net kredi bakiyesi	5.267.351	1.614.935	168	3.140	6.885.594

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	5.375.508	985.331	182	4.853	6.365.874
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1.176	-	-	-	1.176
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	12.437	13.236	-	-	25.673
Toplam	5.389.121	998.567	182	4.853	6.392.723
Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(12.437)	(13.236)	-	-	(25.673)
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	(12.437)	(13.236)	-	-	(25.673)
Net kredi bakiyesi	5.376.684	985.331	182	4.853	6.367.050

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2012	(12.437)	(13.236)	-	-	(25.673)
Dönem içinde aktarılanlar	(125)	(62)	-	-	(187)
Tahsilatlar (*)	5.687	6.398	-	-	12.085
Aktiften silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2012	(6.875)	(6.900)	-	-	(13.775)

(*) 4.443 TL tutarında 2. Grup alacak hesaplarına transfer edilen tutar, "Dönem içinde Tahsilat" satırında yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.m Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2011	(14.860)	(10.649)	-	-	(25.509)
Dönem içinde aktarılanlar	(177)	(6.802)	-	-	(6.979)
Tahsilatlar	2.600	4.215	-	-	6.815
Aktiften silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011	(12.437)	(13.236)	-	-	(25.673)

Aşağıda, değer düşüklüğü karşılığına ilişkin ayrıntılara yer verilmiştir:

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(6.875)	(6.900)	-	-	(13.775)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	6.875	6.900	-	-	13.775

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(12.437)	(13.236)	-	-	(25.673)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	12.437	13.236	-	-	25.673

Aşağıda, kredi ve diğer alacaklar değer düşüklüğü karşılığına ilişkin hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak bakiyesi	25.673	25.509
Dönem içinde aktarılanlar	187	6.979
Tahsilatlar	(12.085)	(6.815)
Aktiften silinenler	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve alacaklara tahakkuk eden faiz	-	-
31 Aralık Bakiyesi	13.775	25.673
Değer düşüklüğü karşılığı	(13.775)	(25.673)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	13.775	25.673

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	-	-	-	-	-
KOBİ Kredileri	985	-	-	-	985
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	985	-	-	-	985

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.m Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):**

Önceki Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	1.176	-	-	-	1.176
KOBİ Kredileri	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	1	-	-	-	1
Toplam	1.177	-	-	-	1.177

Banka'nın vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak elinde bulundurduğu kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	985	-
Finansal varlıklar	-	1.163
Diğer (kefalet, araç-gemi rehin ve ipoteği)	-	-
Toplam	985	1.163

Kredi ve diğer alacakların 6.286.381 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2011: 5.720.204 TL), kalan 599.213 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2011: 646.846 TL).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

6.a.1 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6.a.2 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 124.046 TL).

6.b Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 126.955 TL).

6.c Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	126.955
Borsada İşlem Gören	-	126.955
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	126.955

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı)

6.d Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	126.955	273.582
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfâ Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(126.955)	(177.795)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	95.787
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	31.168
Toplam	-	126.955

(*) Söz konusu tutar 15 Şubat 2012 tarihinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.a.1 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. (İş Factoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	57,36
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	57,67
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,00	20,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
İş Factoring (1)	1.041.260	59.723	630	52.332	50	4.574	8.236	-
İş Finansal (2)	2.820.322	565.798	2.214	158.051	1.247	40.805	52.473	113.320
İş Girişim (3)	232.587	204.415	9.067	-	-	34.245	37.995	24.730
Terme (4)	18.440	3.734	647	258	-	230	651	-
Ege Tarım (5)	11.215	10.799	8.894	182	-	(353)	83	-

(1) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tablolardan alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)****7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	129.479	138.163
Dönem İçi Hareketler	11.648	(8.684)
Alışlar	420	800
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	15.555	12.566
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(392)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(4.327)	(21.658)
Dönem Sonu Değeri	141.127	129.479
Sermaye Taahhütleri	120	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka, cari dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 50.000 TL'lik sermaye artışı ile 14.280 TL tutarında; İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 7.560 TL'lik sermaye artışı ile 1.260 TL tutarında ve Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'nin 152 TL'lik sermaye artışı ile 15 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'nin 19 Ekim 2012 tarihli Genel Kurul kararı ile, Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. 152 TL tutarındaki geçmiş yıllar karını sermayeye ilave ederek, sermayesini 11.152 TL'ye çıkartmıştır. Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'nin 22 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ana sermayesinin 11.152 TL'den 13.552 TL'ye nakden artırılma kararı ile, Banka %10 hisse ile 240 TL tutarında sermaye taahhüdünde bulunmuş ve taahhüt edilen tutarın 120 TL'si 31 Aralık 2012 tarihinde iştirakine ödemiş, kalan 120 TL'si ise 31 Mart 2013 tarihine kadar iştirakine ödenecektir.

7.a.3 Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.551	1.551
Leasing Şirketleri	113.320	110.373
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	24.730	16.464

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

7.a.4 Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	138.050	126.837
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a.1 Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	YFMEND (*) Cari Dönem	TSKGYO (*) Cari Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	61.000	150.000
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	775	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	593
Yedek Akçeler	4.598	5.721
Net Dönem Kâr ile Geçmiş Yıllar Kârı	847	79.513
Paaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	675	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	394	3
Ana Sermaye Toplamı	66.151	235.824
KATKI SERMAYE	80	-
SERMAYE	66.231	235.824
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	66.231	235.824

(*) Söz konusu değerler 31 Aralık 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

Bağlı ortaklıkların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

8.a.2 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş., mali bağlı ortaklık olmadıklarından dolayı konsolide edilmemekte olup, maliyet yöntemine göre değerlendirilmektedir. Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)****8.b.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF MEN. DEĞ.)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	59,00	66,84
4	TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş. (TGD A.Ş.)	İstanbul/Türkiye	46,58	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB GMD (1)	9.281	7.119	1.362	-	-	2.568	1.739	-
YF MEN.DEĞ. (2)	452.148	66.231	1.896	24.811	1.038	2.725	5.919	-
TSKB GYO (3)	364.374	235.144	328.125	1.589	-	17.048	(2.838)	68.145
TGD A.Ş. (4)	574	517	34	-	-	(215)	32	-

(1) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(3) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2012 tarihine ait finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(4) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

8.b.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	118.888	142.691
Dönem İçi Hareketler	17.580	(23.803)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.184	7.662
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (*)	(6.548)	-
Yeniden Değerleme Artışı	16.944	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(31.465)
Dönem Sonu Değeri	136.468	118.888
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye devri yoluyla gerçekleşen birleşme ile 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklıklarından çıkan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin, maliyet değeri "Satışlar" satırında gösterilmiştir.

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile Türk Ticaret Kanunu'nun 451 ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19 ve 20'nci maddelerine göre devralınması suretiyle birleşilmesine Rekabet Kurulu'nun 29 Mart 2012 tarih ve 12-14/417-BD sayılı toplantısında alınan karar ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10 Mayıs 2012 tarih ve 15/547 sayılı kararı ile izin verilmiş, şirketlerin 29 Haziran 2012 tarihinde yapılan genel kurullarında birleşme işlemi onaylanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.b.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar (devamı)

İlgili kararlar ve Birleşme Sözleşmesi İstanbul Ticaret Sicili tarafından 16 Temmuz 2012 tarihinde tescil, 20 Temmuz 2012 tarih, 8116 sayılı Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiş, TSKB Yatırım Ortaklığı bu tarih itibarıyla infisah ederek, tüm alacak ve borçlarıyla beraber kül halinde İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ne devrolmuştur.

TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ne devri yoluyla gerçekleşecek birleşme için yapılan çalışmalar ve alınan bilirkişi raporlarına göre hisse değişim oranı % 89,23 olarak tespit edilmiştir. Buna göre birleşme sonrası her 0,01 kuruş nominal TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. hissesine 0,08923 kuruş İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. hissesi verilmiştir. Birleşme sonrası İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi her biri 1 kuruş nominal değerinde 16.059.928.400 adet pay karşılığı 160.599 TL'ye çıkartılmış ve Banka'nın bu şirketteki payı % 7,25 olmuştur. TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 29 Haziran 2012 tarihinde yapılan A Grubu İmtiyazlı Pay Sahipleri Genel Kurul toplantısında Türk Ticaret Kanunu'nun 451'inci maddesi, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20'nci maddeleri ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") Seri: I, No: 31 sayılı Birleşme İşlemlerine İlişkin Esaslar Tebliği hükümlerine uygun olarak, TSKB Yatırım Ortaklığı AŞ'nin tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifleriyle birlikte küllü halefiyet yoluyla İş Yatırım Ortaklığı AŞ tarafından devir alınmak suretiyle birleşmesine ve birleşme sözleşmesinin onaylanmasına karar verilmiştir. "Birleşme Sözleşmesi" İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 16 Temmuz 2012 tarihinde tescil edilmiş olup, 20 Temmuz 2012 tarih ve 8116 sayılı Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. Banka, 26 Aralık 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 160.599 TL olan sermayesinde, Banka'ya ait %1,43 oranında 2.297.411 adet A grubu hisselerin İMKB Toptan Satışlar Pazarının Kuruluş ve İşleyiş Esasları Genelgesi'nde yer verilen fiyat esasları çerçevesinde İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye satılması hususunda Genel Müdürlüğü'ne yetki vermiş olup, satış işlemi 11 Şubat 2013 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka bağlı ortaklıklarından TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.'nin 14 Eylül 2012 tarihli yönetim kurulu toplantısında, yine Banka bağlı ortaklıklarından TSKB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'nin Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümlerine göre devir alınması suretiyle 31 Ağustos 2012 bilançolarına göre birleştirilmesine karar verilmiş olup, birleşme işlemi 30 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 7.500 TL'lik sermaye artırımını ile Banka 7.184 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

8.b.3 Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	135.856	118.276

8.b.4 Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	68.145	57.749
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)****10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	6.073	5.829	726	711
1-4 Yıl Arası	3.685	3.603	28.851	27.689
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	9.758	9.432	29.577	28.400

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	9.758	29.577
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(326)	(1.177)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	9.432	28.400

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net)

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul (*)	7.577	-	(92)	-	7.485
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	2.344	16	(101)	-	2.259
Araçlar	1.153	-	(29)	-	1.124
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.440	195	(255)	-	1.380
Diğer	7.978	701	(154)	-	8.525
Toplam Maliyet	20.492	912	(631)	-	20.773
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul (*)	(2.204)	(243)	-	-	(2.447)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(2.014)	(127)	101	-	(2.040)
Araçlar	(652)	(194)	13	-	(833)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(5)	(9)	-	-	(14)
Diğer	(6.169)	(765)	154	-	(6.780)
Toplam Birikmiş Amortisman	(11.044)	(1.338)	268	-	(12.114)
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul (*)	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(437)	(20)	10	-	(447)
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	(437)	(20)	10	-	(447)
Net Defter Değeri	9.011	(446)	(353)	-	8.212

(*) Gayrimenkullerin içerisinde finansal kiralama ile elde edilen gayrimenkuller de yer almaktadır.

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul (*)	7.522	55	-	-	7.577
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	2.344	-	-	-	2.344
Araçlar	1.153	-	-	-	1.153
Elden Çıkarılacak Kıymetler	17.222	363	(16.145)	-	1.440
Diğer	7.162	816	-	-	7.978
Toplam Maliyet	35.403	1.234	(16.145)	-	20.492
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul (*)	(1.699)	(146)	-	(359)	(2.204)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(2.052)	(321)	-	359	(2.014)
Araçlar	(453)	(199)	-	-	(652)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(6.155)	(588)	6.738	-	(5)
Diğer	(5.506)	(663)	-	-	(6.169)
Toplam Birikmiş Amortisman	(15.865)	(1.917)	6.738	-	(11.044)
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul (*)	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(3.556)	(50)	3.169	-	(437)
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	(3.556)	(50)	3.169	-	(437)
Net Defter Değeri	15.982	(733)	(6.238)	-	9.011

(*) Gayrimenkullerin içerisinde finansal kiralama ile elde edilen gayrimenkuller de yer almaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net) (devamı)****12.a Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:****12.a.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:**

Elden çıkarılacak kıymetler arasında olan ve amortismanına tabi olmayan maddi duran varlıklar için mevzuata uygun olarak her yıl için % 5 oranında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

12.a.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Cari dönemde maddi duran varlıklara ilişkin 20 TL tutarında değer azalışı, 10 TL tutarında iptal edilen değer azalışı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 50 TL tutarında değer azalışı; 3.169 TL iptal edilen değer azalışı).

12.b Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Yukarıda belirtilen elden çıkarılacak gayrimenkul değer düşüklüğü dışında, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**13.a Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:**

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 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.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismanına tabi tutulurlar.

13.b Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

13.c Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

Cari Dönem	Cari Dönem Başı		Cari Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	3.299	(2.847)	3.704	(3.086)
Önceki Dönem	Önceki Dönem Başı		Önceki Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	2.950	(2.536)	3.299	(2.847)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.d Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	3.299	405	-	3.704
Toplam Maliyet	3.299	405	-	3704
Birikmiş Amortisman:				
Bilgisayar Yazılımları	(2.847)	(239)	-	(3.086)
Toplam Birikmiş Amortisman	(2.847)	(239)	-	(3.086)
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-
Net Defter Değeri	452	166	-	618

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Önceki Yıl Girişler	Önceki Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	2.950	349	-	3.299
Toplam Maliyet	2.950	349	-	3.299
Birikmiş Amortisman:				
Bilgisayar Yazılımları	(2.536)	(311)	-	(2.847)
Toplam Birikmiş Amortisman	(2.536)	(311)	-	(2.847)
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-
Net Defter Değeri	414	38	-	452

13.e Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.f Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.g Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.h Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.i Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****13.j Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.k Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.l Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.m Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.n Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:**

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	11.496	12.090
Diğer karşılıklar	10.775	8.062
Menkul değerler	119	1.131
Çalışan hakları karşılığı	1.381	758
Diğer	259	1.285
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	24.030	23.326
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Menkul değerler	(14.703)	(4.902)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(2.395)	(1.832)
Türev işlemler reeskontu	(2.038)	(1.684)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(50)	(768)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(19.186)	(9.186)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.844	14.140

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoğa yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoğa yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.a Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.565	1.164	6.119	5.038
Swap İşlemleri	-	17.733	351	15.528
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	367	-	17.940
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.565	19.264	6.470	38.506

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	22.000	66.589	10.006	226.584
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6.796.075	13.757	6.528.936
Toplam	22.000	6.862.664	23.763	6.755.520

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	22.000	270.665	23.763	533.785
Orta ve Uzun Vadeli	-	6.591.999	-	6.221.735
Toplam	22.000	6.862.664	23.763	6.755.520

3.c Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı repo ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler ile YP ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.016.533	50.613	769.607	61.654
Mali Kurum ve Kuruluşlar	941.545	-	736.039	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	38.312	39.977	18.090	52.161
Gerçek Kişiler	36.676	10.636	15.478	9.493
Yurtdışı İşlemlerden	794	167.239	185	116.308
Mali Kurum ve Kuruluşlar	155	166.710	19	115.309
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	639	529	166	999
Toplam	1.017.327	217.852	769.792	177.962

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**5.a Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:**

Banka'nın finansal kiralama işlemleri Banka'nın iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

5.b Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	8	6	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	2	-
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	8	6	2	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.d Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 2 adet genel merkez binası, 2 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur).

5.e Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	83.714	64.564
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	72.652	57.306
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	5.108	5.607
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	599	994
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.417	2.220
Diğer	8.046	4.044

7.b Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövizde endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları 8.426 TL'dir (31 Aralık 2011: 1.199 TL). Dövizde endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

7.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 4 TL).

7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.d.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 7.947 TL tutarındaki iskonto edilmemiş toplam işten ayrılma yükümlülüğü için 6.266 TL (31 Aralık 2011: 3.336 TL) işten ayrılma karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 638 TL (31 Aralık 2011: 456 TL) toplam izin yükümlülüğünün finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	3.336	2.907
Dönem içinde ödenen	(1.015)	(505)
Dönem gideri	3.945	934
Toplam	6.266	3.336

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****7.d.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler (devamı)****Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler**

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin Şubat 2013 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.15 nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

7.d.3 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarları,

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
İştirakler Temettü Karşılığı	-	-
Diğer Karşılıklar (*)	53.876	40.308
Toplam	53.876	40.308

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 50.000 TL tutarındaki karşılığı içermektedir (31 Aralık 2011: 40.000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	29.690	-	13.583	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	29.690	-	13.583	-

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, hesaplanan geçici kurumlar vergisi 94.286 TL, 64.596 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir (31 Aralık 2011: Geçici Kurumlar Vergisi 49.201 TL, 35.618 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	29.690	13.583
Menkul Sermaye İradı Vergisi	621	927
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.101	912
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	52	80
Diğer	573	860
Toplam	32.037	16.362

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)****8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	16	17
İşsizlik Sigortası-İşveren	32	34
Diğer	-	-
Toplam	48	51

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Banka, International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 50 Milyon ABD Dolan tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Söz konusu kredinin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla TL karşılığı 88.400 TL'dir. Bu kredinin bilanço tarihi itibarıyla faiz reeskontu 725 TL'dir.

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004, ilk kullanım tarihi de 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibarıyla (0,60+3,25 spread ile) %3,85'dir. Kredinin anapara ödemesi tek seferde 15 Ekim 2016'da yapılacaktır.

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	89.125	-	95.000
Toplam	-	89.125	-	95.000

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.100.000	800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.b Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1.100.000	2.500.000

Banka'nın 1.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanının 2.500.000 TL'ye yükseltilmesine ve bu kapsamda Banka ana sözleşmesinin sermaye başlıklı 5. maddesinin değiştirilmesine, BDDK'nın 19 Ocak 2012 tarih ve 1468 sayılı yazısı çerçevesinde ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11'inci maddesi uyarınca SPK tarafından onay verilmiş olup, söz konusu onay 5 Nisan 2012 tarih ve 8042 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)****11.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**

Cari dönemde, 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 800.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 1.100.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 137.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2011 yılı kârından, geri kalan 163.000 TL'lik kısmının olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. 10 Mayıs 2012 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 6 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiş ve 12 Haziran 2012 tarih ve 8088 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde, 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 700.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 27 Mayıs 2011 tarih ve 7824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde; sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.e 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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Mali Kontrol Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımına veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	(3.572)	-	(17.070)	-
Değerleme Farkı	59.506	69.385	(10.233)	20.006
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	55.934	69.385	(27.303)	20.006

11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	60.278	47.510
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	62.598	47.851
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	122.876	95.361

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.148	140.375
Dağıtılmamış Kârlar	2.920	2.920
Birlikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	4.068	143.295

11.k Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Sermaye yedeklerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	Diğer Sermaye Yedekleri	Toplam
1 Ocak itibarıyla	9.773	(17.070)	31.174	374	24.251
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / azalışları	147.927	12.617	-	-	160.544
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kâr/zarara aktarılan kazançlar	(756)	-	-	-	(756)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(28.053)	-	-	-	(28.053)
Diğer (*)	-	881	3.983	-	4.864
31 Aralık itibarıyla	128.891	(3.572)	35.157	374	160.850

(*) Cari dönemde Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 5.311 TL tutarındaki gayrimenkul satış kazancının %75'ine tekabül eden 3.983 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5-(I)/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2011 kârının dağıtımı aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu tutarı Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarmıştır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 10.175 TL (31 Aralık 2011: 150.324 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 11.244 TL (31 Aralık 2011: 19.441 TL) tutarında hisse aracılık alım satım işlem taahhütleri, 11.902 TL (31 Aralık 2011: 12.587 TL) tutarında teminat mektubu taahhütleri bulunmaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 572.564 TL'dir (31 Aralık 2011: 555.929 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 635.768 TL'dir (31 Aralık 2011: 689.477 TL).

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)****1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.212.557	1.268.979
Toplam	1.212.557	1.268.979

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	160.031	55	668.187	72	151.208	51	948.748	97
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	4.393	1	286.673	31	4.391	1	272.765	28
Elektrik, Gaz, Su	155.638	54	381.514	41	146.817	50	675.983	69
İnşaat	4.285	2	4.665	1	4.785	2	4.882	1
Hizmetler	122.439	42	248.950	27	138.454	46	16.894	2
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	182.048	20	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	121.959	42	66.434	7	138.131	46	16.400	2
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	480	-	468	-	323	-	494	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.000	1	-	-	4.008	1	-	-
Toplam	290.755	100	921.802	100	298.455	100	970.524	100

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	I inci Grup				II nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	290.755	921.802	298.455	970.524	-	-	-	-
Teminat Mektupları	286.530	349.238	278.215	411.262	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	3.333	-	-	-	-
Akreditifler	-	572.564	-	555.929	-	-	-	-
Ciro lar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	4.225	-	20.240	-	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.252.388	2.917.621
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	475.517	856.573
Swap Para Alım Satım İşlemleri	657.182	643.202
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	119.689	1.417.846
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1.677.074	1.426.824
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1.645.874	1.376.916
Faiz Alım Satım Opsiyonları	31.200	49.908
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	1.865
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	2.929.462	4.346.310
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rariç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	2.929.462	4.346.310

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer Alım	Diğer Satım
Cari Dönem										
TL	55.432	55.189	13.411	14.070	15.734	15.734	-	-	-	-
ABD Doları	63.778	63.756	547.368	826.694	40.631	20.069	-	-	-	-
Avro	118.678	118.684	593.050	307.570	18.865	39.856	-	-	-	-
Diğer	-	-	893	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	237.888	237.629	1.154.722	1.148.334	75.230	75.659	-	-	-	-

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer Alım	Diğer Satım
Önceki Dönem										
TL	88.151	83.959	18.415	32.480	322.425	322.425	-	-	236	696
ABD Doları	145.624	118.943	388.352	633.838	124.239	124.239	-	-	682	251
Avro	195.403	224.493	604.058	341.518	284.827	284.827	-	-	-	-
Diğer	-	-	568	889	2.386	2.386	-	-	-	-
Toplam	429.178	427.395	1.011.393	1.008.725	733.877	733.877	-	-	918	947

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı
Swap Para Alım Satım İşlemleri	4.518	(188)	657.182	5.633	(5.605)	643.202
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	15.312	(17.546)	1.645.874	8.086	(10.274)	1.376.916
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.980	(2.729)	475.517	12.953	(11.157)	856.573
Futures Para-Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para-Faiz Alım Satım Opsiyonları	433	(366)	150.889	17.940	(17.940)	1.467.754
Diğer	-	-	-	-	-	1.865
Toplam	23.243	(20.829)	2.929.462	44.612	(44.976)	4.346.310

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka'nın finansal riskten korunma konusu kalemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinden korunma

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 825 TL tutarında 15 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 337 TL – 10 Adet).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup'un gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmada bulunma gibi faaliyetleri bulunmaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	9.864	9.749	12.616	4.619
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	80.673	233.951	81.376	185.584
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	219	514	6.352	1.851
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	90.756	244.214	100.344	192.054

(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	80	224	8.000	42
Yurtdışı Bankalardan	1	1	-	49
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	81	225	8.000	91

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.279	-	4.572	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	208.945	28.382	137.219	28.999
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.693	-	35.817	-
Toplam	217.917	28.382	177.608	29.000

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)****1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8.103	8.668

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler**2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	157	6.073	873	6.834
T.C. Merkez Bankasına	4	-	421	-
Yurtiçi Bankalara	124	695	433	575
Yurtdışı Bankalara	29	5.378	19	6.259
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	84.231	-	72.226
Toplam (*)	157	90.304	873	79.060

(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	4.033

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	228
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.553	2.566
Diğer	26.158	23.035
Toplam	27.711	25.829

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	328.715	611.792
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr	2.323	6.269
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	108.398	168.323
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	217.994	437.200
Zarar (-)	(328.435)	(622.743)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(4.115)	(8.760)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(98.819)	(195.205)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(225.501)	(418.778)

(*) 69.505 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Aralık 2011: 122.695 TL) ; (58.092) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2011: (143.116) TL).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	13.067	14.389
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	2.962	11.467
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	2.912	-
Menkullerin Satışından	50	-
Diğer Aktiflerin Satışından	-	11.467
Diğer	2.678	1.707
Toplam	18.707	27.563

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	187	6.979
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	59	6.713
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1	1
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	127	265
Genel Karşılık Giderleri	19.150	19.480
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.088	2.278
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	8	166
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.080	2.112
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	13.750	5.295
Toplam	34.175	34.032

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	43.807	41.503
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.930	429
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.329	1.329
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	239	311
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	20	50
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	9	588
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15.245	13.840
Faaliyet Kiralama Giderleri	6.786	5.921
Bakım ve Onarım Giderleri	523	399
Reklam ve İlan Giderleri	332	677
Diğer Giderler	7.604	6.843
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	110	161
Diğer	8.785	6.705
Toplam	72.474	64.916

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vergi öncesi kârını, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %20,48 oranında artırmıştır (31 Aralık 2011: %18,34). Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %18,17 artmıştır (31 Aralık 2011: %22,39).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**9.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar**

Hesaplanan cari vergi gideri 94.286 TL'dir (31 Aralık 2011: 49.194 TL). Ertelenmiş vergi geliri 18.757 TL'dir (31 Aralık 2011: 13.179 TL gider).

9.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 18.757 TL'dir (31 Aralık 2011: 13.179 TL gider).

9.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 18.757 TL'dir (31 Aralık 2011: 13.179 TL gider). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 32.264 TL tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir (31 Aralık 2011: 4.211 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârını bir önceki dönem net kârına göre %20,33 oranında artırmıştır (31 Aralık 2011: %20,66).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

11.a Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 589.384 TL faiz gelirleri, 158.863 TL faiz giderleri, 12.223 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2011: 513.097 TL faiz gelirleri, 148.773 TL faiz giderleri, 9.898 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

11.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV.7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Cari Dönem	Pay	Pay	Ödenmiş	Ödenmemiş
<u>Ad Soyad/Ticari Unvanı</u>	<u>Tutarları</u>	<u>Oranları(%)</u>	<u>Paylar</u>	<u>Paylar</u>
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	550.001	50,00	550.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	92.152	8,38	92.152	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	457.829	41,62	457.829	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	18	-	18	-
Toplam	1.100.000	100,00	1.100.000	-
Önceki Dönem	Pay	Pay	Ödenmiş	Ödenmemiş
<u>Ad Soyad/Ticari Unvanı</u>	<u>Tutarları</u>	<u>Oranları(%)</u>	<u>Paylar</u>	<u>Paylar</u>
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.001	50,00	400.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	332.969	41,62	332.969	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	800.000	100,00	800.000	-

Cari dönemde 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 800.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 1.100.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 137.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2011 yılı kârından, geri kalan 163.000 TL'lik kısmının olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 10 Mayıs 2012 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 6 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiş ve 12 Haziran 2012 tarih ve 8088 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2012 itibarıyla, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlendirilmesinden kaynaklanan 161.155 TL tutarındaki değer artışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 32.264 TL tutarındaki ertelenmiş vergi ile netleştirilmesi sonucu 128.891 TL olarak özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir. Önceki dönem, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlendirilmesinden kaynaklanan 13.984 TL tutarındaki değer artışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 4.211 TL tutarındaki ertelenmiş vergi ile netleştirilmesi sonucu 9.773 TL olarak özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir.

3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

5. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış/azalışlar yukarıda V.2 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

6. Temettüye ilişkin bilgiler**6.a Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:**

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısı 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 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. Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, ilişikteki finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla hisse başına kar payı hesaplaması henüz yapılmamıştır.

6.b Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Yukarıda belirtildiği gibi, bu rapor tarihi itibarıyla Banka, Genel Kurul'da onaylanmak üzere hisse başına temettü hesaplamasını yapmamıştır.

7. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari yıl içinde, yasal yedek akçeler hesabına 27.515 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2011: 21.802 TL).

8. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Cari ve önceki dönemde herhangi bir zarar mahsubu yapılmamıştır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

Cari dönemde elde edilen 28.286 TL tutarındaki diğer kazançlar, aktif satış gelirleri, türev finansal işlem gelirleri ve faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 20.707 TL aktif satış gelirleri ve faiz dışı gelirler).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan (29.657) TL tutarındaki diğer kalemi (31 Aralık 2011: 89.724 TL) sermaye piyasası zararları, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

Cari dönemde 62.750 TL tutarındaki diğer aktiflerdeki net artış/azalış kalemi (31 Aralık 2011: (102.194) TL) muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Cari dönemde 319.230 TL tutarındaki diğer borçlar hesabı (31 Aralık 2011: (231.340) TL), müstakriz fonlar, muhtelif borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonların değişiminden oluşmaktadır.

Cari dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi (2.820) TL gider (31 Aralık 2011: 5.887 TL gelir) olarak gerçekleşmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde 912 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı yapmıştır. Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımı ise 420 TL tutarındadır.

Banka, önceki dönemde 1.234 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı yapmıştır. Banka'nın önceki dönemde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımı ise 800 TL tutarındadır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları;

Banka, cari dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 3.325 TL nakit girişi yaratmıştır. Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklık satışı bulunmamaktadır.

Banka, önceki dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 17.706 TL nakit girişi yaratmıştır. Banka'nın önceki dönemde iştirak ve bağlı ortaklık satışı 392 TL tutarındadır.

4. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Başı	Önceki Dönem Başı
Nakit	8.133	7.414
Nakde Eşdeğer Varlıklar	59.553	161.620
Toplam	67.686	169.034

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Sonu	Önceki Dönem Sonu
Nakit	27.995	8.133
Nakde Eşdeğer Varlıklar	37.571	59.553
Toplam	65.566	67.686

5. Banka'nın ya da Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

6. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

6.a Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

6.b Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.a Cari dönem:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	200.426	490	57.506	117.413	41.643	-
Dönem Sonu Bakiyesi	185.532	412	107.017	117.413	44.671	4.225
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8.103	5	2.082	294	2.031	-

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar (*)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	227.925	345	98.978	117.413	39.538	-
Dönem Sonu Bakiyesi	200.426	490	57.506	117.413	41.643	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8.668	5	1.721	220	2.003	-

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 6.310 TL'dir (31 Aralık 2011: 6.128 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	345			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

Cari dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup, yurtiçinde faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır. Banka'nın 25 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına, bu çerçevede gerekli iş ve işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. Banka yönetimi alınan karar doğrultusunda Bahreyn Şubesi'nin faaliyetlerinin sona erdirilmesine yönelik uygulamaları fiilen Ağustos 2012 itibari ile tamamlamış, Şube'nin bütün hesaplarını Genel Müdürlük hesaplarına aktarmıştır. 27 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Bahreyn Şubesi'nin Bahreyn Merkez Bankası nezdindeki kapanış işlemleri tamamlanmıştır.

Önceki dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR****I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar****1.a Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:**

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	BBB-
Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	F3
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı)	BBB-
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yerel Para (İhraççı)	F3
Destek Notu	2
Ulusal Not	AAA
Ulusal Not Görünüm	Durağan

Yukarıdaki bilgiler, 14 Aralık 2012 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

MOODY'S

Mali Güç	D+
Görünüm	Durağan
Yabancı Para (İhraççı)	
Uzun Vadeli	Baa3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	P-3
Yerel Para (İhraççı)	
Uzun Vadeli	Baa3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	P-3

Yukarıdaki bilgiler, 3 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla güncellenmiş durumu yansıtmaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın 26 Aralık 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 160.599 TL olan sermayesinde, Banka'ya ait %1,43 oranında 2.297.411 adet A grubu hisselerin İMKB Toptan Satışlar Pazarının Kuruluş ve İşleyiş Esasları Genelgesi'nde yer verilen fiyat esasları çerçevesinde İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye satılması hususunda Genel Müdürlüğüne yetki verilmiş olup, satış işlemi 11 Şubat 2013 tarihinde gerçekleşmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU****I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın 31 Aralık 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 12 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

2012 yılı mali açıdan, karlılık oranının yükseldiği, özkaynakların güçlendiği, çok başarılı bir yıl olarak geçmiştir. Toplam aktif büyüklüğü TL bazında, geçen yılın aynı dönemine göre %8,82 büyümeye kaydederek 10.290 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Dolar bazında aktif büyüklüğü ise 5.820 milyon dolar'dır.

2012 yılında toplam 810 milyon dolar tutarında orta ve uzun vadeli kredi sözleşmesi imzalanmıştır. Yeni kredi plasmanları, pazarlama faaliyetlerindeki başarılı performans neticesinde 1.270 milyon dolar seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam kredi portföyü 2012 yılında TL bazında %7,8, dolar bazında %14,9, sepet bazında ise %13,7'lik büyümeye kaydederek 6.895 milyon TL büyüklüğe gelmiştir.

Kredilerin toplam aktife oranı 2012 sonu itibarıyla %67 seviyesindedir. (2011: %68) Kredi portföyünün döviz cinsinden dağılımı (dövizde endeksli de dahil olmak üzere) pasifteki alınan kredilerle uyum göstermektedir. %43 euro, %54 dolar cinsinden döviz dağılımı mevcuttur. Bankamız TL kredileri ise portföyün sadece %3 mertebesinde. Kredi portföyünün %93'ü yabancı para orta ve uzun vadeli yatırım ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

2012 yılında kredi kullandırımlarında en yüksek payları enerji üretim ve enerji verimliliği, sektörleri almaktadır. Enerji sektörünü, ağırlıklı olarak özelleştirme faaliyetleri kapsamındaki satın alma finansmanları ve KOBİ finansmanı izlemiştir. Kredilerin sektörel dağılımına enerji üretiminin oranı % 34 olup, bu oranı %13 ile finans, %8 ile lojistik sektörleri izlemektedir.

Tamamına karşılık ayrılmış takipteki kredilerin toplam brüt kredilere oranı, 2012 yılında %0,2 olarak gerçekleşmiştir. (2011: %0,4) Takipteki kredilerin nominal tutarı 14 milyon TL'dir.

Gayrinakdi kredi portföyünde geçen sene ile aynı seviyede kalarak ve 1.213 milyon TL büyüklüğe ulaşmıştır.(2011: 1.269 milyon TL) 2012 yılında, konjonktürden ötürü gerileyen yatırım bankacılığı gelirleri sebebiyle gayri nakdi kredilerin, komisyon gelirleri içerisindeki oranı %72,8 seviyesine ulaşmıştır. (2011: %44)

Aktifte kredilerden sonra %28'lik oranla en önemli paya sahip olan menkul kıymetler portföyünün toplam büyüklüğü bir önceki yıla göre %14,8'lik büyümeye ile 2.844 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Menkul Kıymetler portföyünün, %99'u satılmaya hazır menkul değerlerden oluşmaktadır ve %83'ü TL cinsindedir. 2012 yılında, TL Menkul Kıymet Portföyü TCMB politikalarındaki yönlendirmeler ve makro ekonomik veriler ve beklentiler doğrultusunda yapılan TÜFEX kağıt alımları ile nominal olarak %24,3 oranında büyümüştür. Yıl başı ve yıl sonu karşılaştırmasında, TL portföydeki "Enflasyona Endekli Kıymetlerin" oranı %15 seviyesinden %24'e çıkartılırken, TÜFEX dahil toplam "Değişken Faizli Kıymet" ağırlığı %69 seviyesinden %72 seviyesine yükseltilmiştir. Fonlama tarafında, TCMB para politikasında görülen gevşeme ile fonlama maliyetleri düşmüştür.

Alınan krediler yıllık %1,4'lük artışla, aynı seviyelerde kalarak 6.974 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu kredilerin tamamına yakını döviz cinsinden yurtdışından sağlanan kaynaklardan oluşmaktadır. Kaynaklarımızın %96'sı orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır. Uzun vadeli kaynaklarımız, aktifteki kredi portföyümüzün fonlamasında kullanılmaktadır ve %92'si T.C. Hazine Müsteşarlığı garantisi ile temin edilmiştir. Bankamız, 2012 yılında da uluslararası finansal kuruluşlarla ilişkilerini başarıyla yürütmeye devam etmiştir. Yıl genelinde, IFC'den 75 milyon dolar, AYW'den 75 milyon Euro, EBRD'den 50 milyon Euro, KfW'den 125 milyon dolar ve İslam Kalkınma Bankası'ndan 100 milyon dolar olmak üzere toplam 460 milyon dolar kaynak anlaşması imzalanmıştır. Ayrıca 5 ayrı ülkeden 7 bankanın katılımı ile 100 milyon dolar tutarında sendikasyon kredisi temin edilmiştir.

Aktif ve pasif dengesinde borçlanma ve plasman faiz yapısının değişken olması ve kaynakların vade yapısının plasmanlardan daha uzun olması sebebiyle Bankamız herhangi bir faiz veya likidite dengesizliği yaşamamaktadır. Kullandırılan kredilerin kaynaklar ile uyumlu döviz kurunda gerçekleşmesi aynı zamanda kur riskinin de sifıra yakın bir seviyede gerçekleşmesini beraberinde getirmektedir.

Özkaynaklar, bir önceki yıla göre %28,5 artışla 1.755 milyon TL'ye taşınarak, sermaye yeterlilik oranı Basel II'ye geçişe rağmen yasal yükümlülük seviyesinin oldukça üzerinde olan %20,4 seviyesinde gerçekleşmiştir (2011 yılı Sermaye Yeterlilik Oranı: %19,1). 1,4 milyar TL serbest sermayesi bulunan Bankamızın serbest sermayesinin toplam aktiflere oranı %13,9'dur. (2011: %11,7) Serbest sermayenin tamamı likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

Vergi öncesi kâr, %20,5'lik artışla 382,8 milyon TL'ye, net dönem kâr ise %20,3'lük artışla 307,3 milyon TL'ye ulaşmıştır. Buna paralel olarak yıllık bazda ortalama özkaynak ve aktif getiri oranları, sırasıyla %19,7 ve %3,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2012 yılında net faiz geliri geçen yılın aynı dönemine göre %18,2 artarak 430,5 milyon TL'ye ulaşmıştır. Net faiz marjı %4,6 olarak gerçekleşmiştir. (2011 yılı Net Faiz Marjı: %4,3)

Bankanın, personel ve işletme giderlerinin yer aldığı diğer giderler kalemi %11,6 artarak 72,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Giderlerin, gelirleri karşılama oranı ise bankacılık sektörünün oldukça altında %14,8 olarak seyretmektedir. (2011: %15,6)

Bankanın yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar 273.180 TL olarak gerçekleşirken, sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalar toplamı 20.899 TL olmuştur.

2012 sonu itibarıyla faiz getirili aktiflerinin toplam aktiflere oranı %95,6 gibi yüksek bir seviyede gerçekleşmiştir. Bu seviye borç ödeme yeteneğini artıran bir husus olmaktadır. Kaynak yapısının uluslararası finans kuruluşlarıyla köklü ve yakın ilişkiler neticesinde uzun vadeli ve sürdürülebilir olmasının, hem karlılık hem de borç ödeme gücü üzerinde yarattığı olumlu etkilerinin sürmesi beklenmektedir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacıyla yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

Kredi Riski Yönetimi Politikası

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşmaya taraf olanın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılayamama olasılığıdır. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, karşı taraf risk taşıyan diğer bankacılık hizmetleri de kredi riski taşımaktadır. Bu bağlamda ilgili bankacılık faaliyetlerinin tümü kredi riski kapsamında değerlendirilir.

Kredi riski kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb) ve söz konusu yoğunlaşmaları önlemek için Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere uygunluk dikkate alınarak ölçülür ve yönetilir.

Kredi Riski ölçümünde İçsel Derecelendirme Bazlı Model kredi riskinin izlenmesi, kontrolü, erken uyarının sağlanabilmesi amaçlarına uygun bir biçimde kullanılır.

Dış ve iç kaynaklarla yapılan anlaşmalarda kabul edilen limitlerin ve politikaların Bankanın belirlenen politika ve limitlerinden çok farklı olmamasına azami gayret gösterilir. Yapılan anlaşmalardaki maddeler mevcut politikalardan farklılık taşısa dahi zorlayıcı nitelik taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikaları

Bankanın varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan, kredi riski haricindeki tüm finansal riskler aktif pasif yönetimi riskleri olarak tanımlanmaktadır. Alım-satım portföyünün piyasa riski, yapısal faiz oranı riski ve likidite riski bu risk kapsamında yer almaktadır.

i - Piyasa Riski Yönetimi Politikası

Piyasa riski, alım satım portföyü kapsamında üstlenilen portföy veya pozisyonun finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan zarar etme ihtimalidir. Piyasa risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Piyasa Riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske-Maruz-Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyum gözlemlenmesi sureti ile yönetilir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyat, emtia fiyat ve takas riskleri piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir.

Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı olarak iki temel yaklaşımı kullanır. RMD modelinin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır.

iii – Yapısal Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası

Yapısal faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında izlenen faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle faiz oranlarında meydana gelmesi muhtemel değişimlerin bankanın sermayesini etkilemesi riskidir. Yapısal faiz oranı riski, faizlerin dalgalanma düzeyi, faiz şoku, stres testi hesaplamaları gibi risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak tüm organizasyon kademelerine yapısal faiz oranı riskine ilişkin tutarlı bilginin sağlanması suretiyle yönetilir.

Aktif/pasif yapısının para birimleri bazında ve belirlenen vade aralıklarında yeniden fiyatlanma durumuna göre uyumsuzlukları izlenir ve ölçülür.

TSKB faiz riskini, Bankanın gelirini, sermayesini, likiditesini ve itibarını tehdit ettiğinin ve yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski, spread riski ve opsiyon riski gibi unsurlardan oluştuğunun bilincinde olarak yönetir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

iii - Likidite Riski Yönetimi Politikası

Likidite riski, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerin zamanında karşılanamaması riski olarak tanımlanmaktadır. Bankanın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeni ile zarara maruz kalması bu kapsamda değerlendirilebilir.

Sermaye piyasaları ve alım/satım faaliyetlerinde fonlamaya ilişkin likidite riski ve piyasaya ilişkin likidite riski olmak üzere iki şekilde likidite riski ile karşılaşmakta olup, fonlamaya ilişkin likidite riski, nakit akımlarındaki uyumsuzluklar nedeniyle yatırım ve fonlama gereksinimlerinin zamanında veya makul bir maliyet ile karşılanamaması riskidir. Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasaların derin olmaması, aksamaması, bankanın piyasalara girememesi gibi nedenlerle uygun maliyetlerle veya zamanında pozisyonlarını kapatamaması riski olarak ifade edilmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanabilmesi ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak, fon kaynakları, piyasalar, enstrümanlar, ve vadeler bazında çeşitlendirme olanaklarının azami ölçüde değerlendirilmesi esastır.

Likidite riskinin yönetiminde, portföyden kâr sağlama ve piyasa riski yönetimi işlevleri ile uyumlu bir portföy yapısı oluşturulur ve likidite gereksinimlerinden ödün vermeksizin risk getiri dengesi sürekli olarak gözetilir.

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, süreçler, insanlar ve sistemlerin yetersizliği veya bunlardaki aksaklıklar ya da hatalar ve dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmakta olup, bu tanımın içerisine yasalar ve etik standartlara uyum da dahil edilmektedir.

Bu riskler, Banka'nın faaliyetlerine ilişkin temel fonksiyonel alanların özel kontrollerinin yerine getirilmesi ve gereken önlemlerin alınması, uygun bir iç denetim sisteminin ve bunun gerektirdiği yetkilerin Banka içinde dağıtım mekanizmasının tesisi, Banka'nın tüm faaliyet sistemlerinin detaylı bir şekilde test ve kontrol edilmesi, iç ve dış sistemler arasında tam bir uyumun ve bağımsız bir veri yedekleme olanağının tesisi suretiyle yönetilmektedir.

Banka, kasıtlı işlemlere, manipülasyonlara veya hatalara ilişkin riskin azaltılması amacıyla görevlerin ayrılması ve fonksiyonların dağıtılması prensibini gözetir. Ayrılması gereken asgari fonksiyonlar (i) işlemin başlatılması, (ii) yetkilendirme ve onay verme, (iii) işlemlerin kaydedilmesi, (iv) işlemlerin teyit edilmesi, (v) güvenli saklama hizmetleri, (vi) izleme ve denetim, (vii) bilgi işlem sistemlerinin geliştirilmesi ve günlük operasyonlara ilişkin faaliyetler olarak belirlenmiştir. İşlem bilgilerinin, işlem yapılır yapılmaz bilgi işlem uygulamaları kullanılarak sisteme girilmesi esastır.

Operasyonel risklerin ölçümü Temel Gösterge Yaklaşımı yönteminin uygulanması ile gerçekleştirilmektedir.

İştirakler Risk Yönetimi Politikası

TSKB bünyesinde gözetilen risk yönetimi sistem ve süreçlerine ilişkin temel ilke ve standartların, bağlı bulunan iştiraklerde de aynı şekilde gözetimine dikkat edilmekte olup, Konsolide Risk Politikaları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmekte ve onaylanmaktadır. İştirakler tarafından, bu politikaların özümsemesi ve konsolide bazda risk yönetimi için asgari olarak belirtilen risk yönetimi sistem ve süreçlerinin uygulamaya konulması ve Grup bazında belirlenen risk limitlerine uyum sağlanması esastır.

Diğer Risklerle İlgili Politikalar

Bankanın fiyatlama, kredilendirme, risk ölçüm vb. süreçlerinde kullandığı modellerin hatalı tasarlanması ve/veya uygulanmasında aksaklık yaşanması nedeniyle ortaya çıkacak kayıp riski olarak tanımlanan Model Riski, hatalı veya zamansız alınan kararlar nedeni ile oluşan Strateji Riski ile Banka'nın müşteriler ve piyasa nezdinde itibarının zarar görmesi olarak tanımlanabilecek İtibar Riski diğer riskler kapsamında değerlendirilmekte olup, söz konusu risklere de TSKB Risk Yönetimi Politikaları dokümanında yer verilerek bu risklere ilişkin farkındalık düzeyinin artırılması sağlanmıştır.

Fitch

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, gerçekleştirmiş olduğu yıllık kredi notu değerlendirmesi sonrası 14 Aralık 2012 tarihinde TSKB'nin kredi notlarını teyit etmiştir. TSKB'nin "Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Kredi Notu" "BBB-" olup "Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Kredi Notu" ise "F3" seviyesindedir. Notların görünümü "Durağan"dır. "Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu" "AAA", "Destek Notu" ise "2" seviyesindedir.

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	F3
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BBB-
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	F3
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu	2

Moody's Investors Service

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 3 Temmuz 2012 tarihinde TSKB'nin "Uzun Vadeli ve Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu"nu 1 notch artırarak sırasıyla yatırım yapılabilir seviye notu "Baa3" ve "P-3" seviyelerine yükseltmiştir. "D+" olan "Banka Finansal Güç Notu"nu değiştirmemiş ve notların görünümünü ise "durağan" olarak belirlemiştir.

Finansal Güç Notu	D+
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Kredi Notu	Baa3
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Kredi Notu	P-3
Görünüm	Durağan

* Fitch, Bankalara vermekte olduğu "Bireysel Derecelendirme Kredi Notu" kategorisini 25 Ocak 2012 tarihi itibarıyla tüm Finansal Kurumlar için geçerli olmak üzere iptal etmiştir. Bu doğrultuda, Bankamızın "Bireysel Derecelendirme Kredi Notu" da iptal edilmiştir.

Başlıca Göstergeler ve 5 Yıllık Döneme İlişkin Özetler

(milyon TL)	2008	2009	2010	2011	2012
Aktif Büyüklüğü	6.209	6.905	7.912	9.456	10.290
Krediler Portföyü	3.884	3.955	4.843	6.395	6.895
Özkaynaklar	750	1.041	1.264	1.366	1.755
Net Kâr/(Zarar)	119	175	212	255	307

BAŞLICA RASYOLAR

(%)	2008	2009	2010	2011	2012
Ortalama Özkaynak Verimliliği	16,0	19,5	18,4	19,4	19,7
Ortalama Aktif Verimliliği	2,1	2,7	2,9	2,9	3,1
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	21,1	24,9	22,7	19,1	20,4

Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar



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

Telefon +90 (216) 6819000
Faks +90 (216) 6819090
İnternet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Türkiye Sınai Kalkınma 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, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama 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 ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih 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.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçları ile konsolide nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
12 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu
Konsolide Finansal Raporu**

Ana ortaklık Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Meclis-i Mebusan Cad. No:81 34427 Fındıklı/İstanbul

Ana ortaklık Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları: (212) 334 50 50, (212) 334 52 34

Ana ortaklık Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: <http://www.tskb.com.tr>

İrtibat için Elektronik Posta Adresi: GOKTASM@tskb.com.tr

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

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

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklıklar

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

İştirakler

İş Finansal Kiralama A.Ş.
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.

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, 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.

12 Şubat 2013

Adnan BALI

Yönetim Kurulu
Başkanı

A. Orhan BEŞKÖK

Genel Müdür
Vekili

Ömer ERYILMAZ

Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Mustafa GÖKTAŞ

Mali Kontrol
Müdürü

M. Baran TUNCER

Denetim
Komitesi Üyesi

Kemal Serdar DIŞLI

Denetim
Komitesi Üyesi

Murat BİLGİÇ

Denetim
Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan: Mustafa Göktaş / Mali Kontrol Müdürü

Tel No: (212) 334 51 92

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM	
Genel Bilgiler	
II. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	182
II. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklar, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	182
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 ilişkin açıklamalar	182
IV. Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	183
V. Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	184
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	184
VII. Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	185
İKİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Finansal Tablolar	
I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	186
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	188
III. Konsolide gelir tablosu	190
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	191
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	192
VI. Konsolide nakit akış tablosu	194
VII. Konsolide kâr dağıtım tablosu	195
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
Muhasebe Politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	196
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	196
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	197
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	198
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	198
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	198
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	198
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	200
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	201
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	201
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	201
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	202
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	202
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	202
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	203
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	203
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	204
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	204
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	204
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	205
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	205
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	205
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	205
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
Konsolide Bazda Mali Bünneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	206
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	209
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	218
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	220
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	221
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	223
VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	227
VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	228
IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	230
X. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	231
XI. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	232
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	235
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	236
BEŞİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	237
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	263
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	272
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	276
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	281
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	282
VII. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	284
VIII. Ana ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı kıyı bankaçılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	285
ALTINCI BÖLÜM	
Diğer Açıklamalar	
I. Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	286
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	286
YEDİNCİ BÖLÜM	
Bağımsız Denetim Raporu	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	287
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	287

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER****I. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Ana ortaklık Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelet Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Ana ortaklık Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde 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 içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Ana ortaklık Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	550.001	50,00	550.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	92.152	8,38	92.152	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	457.829	41,62	457.829	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	18	-	18	-
Toplam	1.100.000	100,00	1.100.000	-

Önceki Dönem

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.001	50,00	400.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	332.969	41,62	332.969	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	800.000	100,00	800.000	-

III. Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :**

Adı Soyadı	Görevi (1)	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Adnan Bali (6)	Yönetim Kurulu Başkanı	15 Nisan 2011	Üniversite	27
Mehmet Şencan	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	7 Haziran 2011	Üniversite	25
Durmuş Yılmaz (2) (7)	Yönetim Kurulu Üyesi	26 Mart 2012	Lisansüstü	33
Mustafa Baran Tuncer	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30 Nisan 2008	Doktora	33
Ertan Burhanettin Kantar (6)	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Mart 2005	Üniversite	24
Kemal Serdar Dişli	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Mayıs 2007	Üniversite	25
Murat Bilgiç (3)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Mart 2005	Lisansüstü	22
Yonca Koçak (3)	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Temmuz 2010	Üniversite	22
Feridun Bilgin (7)	Yönetim Kurulu Üyesi	12 Eylül 2012	Doktora	16
Uygur Şafak Ögün (7)	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Nisan 2010	Lisansüstü	18
H. Fevzi Onat (8)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	30 Mayıs 2011	Üniversite	31

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Yasal Denetçiler :

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
H. Fevzi Onat (8)	Genel Müdür	30 Mayıs 2011	Üniversite	31
A.Orhan Beşkök	Kıdemli GMY - Teknik Hizmetler ve Finansal Kurumlar	24 Ocak 2002	Lisansüstü	30
Burak Akgüç	GMY - Kurumsal Pazarlama ve Kurumsal Finansman	29 Aralık 2004	Üniversite	23
Ömer Eryılmaz	GMY - Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler	27 Ocak 2006	Üniversite	27
Çiğdem İçel	GMY - Hazine ve İnsan Kaynakları	27 Ocak 2006	Üniversite	23
Ufuk Bala Yücel	GMY - Proje Finansmanı ve Krediler	25 Aralık 2007	Üniversite	26
B. Gökhan Çanakpınar	GMY - Bilgi Teknolojisi ve Operasyon	10 Ocak 2012	Üniversite	23
M. Armağan Saraçoğlu (5)	Yasal Denetçi	4 Eylül 2012	Üniversite	14
Hamide Esmâ Uygun Çelikten	Yasal Denetçi	25 Mart 2011	Üniversite	16

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**GENEL BİLGİLER (Devamı)****III. Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

- (1) Yukarıda adı geçen kişilerin Ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.
- (2) Ana ortaklık Banka'nın 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında, Sn. Yavuz Canevi'nin süresinin dolması üzerine, üç yıl süre ile Sn. Durmuş Yılmaz Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
- (3) Ana ortaklık Banka'nın 29 Ağustos 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeliklerinden istifa eden Sn. Murat Bilgiç ve Sn. Yonca Koçak'ın ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere, TTK'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri olarak tekrar seçilmelerine karar verilmiştir.
- (4) Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Mehmet Coşkun Cangöz 31 Ağustos 2012 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir.
- (5) Ana ortaklık Banka Denetçisi Sn. Volkan Kublay istifa etmiş olup, yerine Sn. Muzaffer Armağan Saraçoğlu seçilmiştir.
- (6) Ana ortaklık Banka'nın 4 Eylül 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeliklerinden istifa eden Sn. Adnan Bali ve Sn. Burhanettin Kantar'ın ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere, TTK'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri olarak tekrar seçilmelerine karar verilmiştir.
- (7) Ana ortaklık Banka'nın 12 Eylül 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeliklerinden istifa eden Sn. Durmuş Yılmaz ve Sn. Uygur Şafak Öğün'ün ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere TTK'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri olarak tekrar seçilmelerine, Sn. Mehmet Coşkun Cangöz'ün ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine, Sn. Feridun Bilgin'in ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere 6103 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. maddesi ve TTK'nın 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine karar verilmiştir.
- (8) Ana ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü Sn. H. Fevzi Onat, 31 Ocak 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu'ndan ve Genel Müdürlük görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde, 1 Şubat 2013 tarihinden itibaren Sn. Özcan Türkakın seçilmiş ve 4 Şubat 2013 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır. Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilen Sn. Özcan Türkakın'ın Ana ortaklık Banka Genel Müdürlüğüne atanması öngörülmekte olup, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen yasal prosedür tamamlandığında Genel Müdürlük görevine başlayacaktır.

IV. Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir (İş Bankası).

Cari Dönem

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	550.001	50,00	550.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	92.152	8,38	92.152	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar				
Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	457.829	41,62	457.829	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	18	-	18	-
Toplam	1.100.000	100,00	1.100.000	-

Önceki Dönem

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.001	50,00	400.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar				
Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	332.969	41,62	332.969	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	800.000	100,00	800.000	-

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Ana ortaklık Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı karar ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Ana ortaklık Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacıyla; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Ana ortaklık Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur. Ana ortaklık Banka, pazarlama ve değerlendirme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır. Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA)'ndan 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Ana ortaklık Banka'nın 25 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Ana ortaklık Banka'nın Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına, bu çerçevede gerekli iş ve işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. Ana ortaklık Banka yönetimi alınan karar doğrultusunda Bahreyn Şubesi'nin faaliyetlerinin sona erdirilmesine yönelik uygulamaları fiilen Ağustos 2012 itibari ile tamamlamış, Şube'nin bütün hesaplarını Genel Müdürlük hesaplarına aktarmıştır. 27 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Bahreyn Şubesi'nin Bahreyn Merkez Bankası nezdindeki kapanış işlemleri tamamlanmıştır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı mali olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. ve Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı ilgili tebliğ gereğince mali kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama (devamı)

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.:

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., 15 Ekim 1976 tarihinde Yatırım Finansman A.Ş. unvanı ile İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ve 25 Ekim 1976 tarih ve 81 sayılı T. Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirketin unvanı 2 Nisan 1999 tarihli ve 4762 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. olarak değişmiştir. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirketin ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.:

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak ve bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket, 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur.

İş Finansal Kiralama A.Ş.:

İş Finansal Kiralama A.Ş. 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket kiralama faaliyetlerine Temmuz 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.:

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş., 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubuna bağlı olan şirketin ana ortağı % 78,23 ortaklık payı ile İş Finansal Kiralama A.Ş.'dir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın iştirakdeki doğrudan payı % 21,75'tir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.:

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket, İş Kuleleri Kule:2, Kat:2, Levent, İstanbul adresinde faaliyetini sürdürmektedir.

VII. Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Ana ortaklık Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımını yasal düzenlemeler uyarınca yapmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası, 28 Şubat 2011 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Ana ortaklık Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Ana ortaklık Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF (VARLIKLAR)							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	25.465	107.201	132.666	5.457	115.652	121.109
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	23.336	17.833	41.169	115.857	34.468	150.325
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		23.336	17.833	41.169	115.857	34.468	150.325
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7.753	733	8.486	83.623	716	84.339
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.581	-	2.581	15.239	-	15.239
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		6.143	17.100	23.243	11.601	33.752	45.353
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		6.859	-	6.859	5.394	-	5.394
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Krediler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	377.261	62.814	440.075	19.045	406.181	425.226
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		199	-	199	109.365	-	109.365
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	102.102	-	102.102
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	335	-	335
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		199	-	199	6.928	-	6.928
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	2.407.613	474.649	2.882.262	1.745.840	571.043	2.316.883
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		35.570	2.957	38.527	23.575	2.957	26.532
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		2.127.232	342.798	2.470.030	1.617.661	378.877	1.996.538
5.3 Diğer Menkul Değerler		244.811	128.894	373.705	104.604	189.209	293.813
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	1.696.982	5.117.237	6.814.219	1.793.408	4.473.548	6.266.956
6.1 Krediler ve Alacaklar		1.696.982	5.117.237	6.814.219	1.793.408	4.473.548	6.266.956
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		105.631	129.431	235.062	85.465	99.149	184.614
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1.591.351	4.987.806	6.579.157	1.707.943	4.374.399	6.082.342
6.2 Takipteki Krediler		10.172	5.452	15.624	12.989	14.709	27.698
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(10.172)	(5.452)	(15.624)	(12.989)	(14.709)	(27.698)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	126.955	-	126.955
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	126.955	-	126.955
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	211.572	-	211.572	191.563	-	191.563
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		210.046	-	210.046	190.472	-	190.472
9.2 Konsolide Edilmeyenler		1.526	-	1.526	1.091	-	1.091
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		1.526	-	1.526	1.091	-	1.091
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	847	-	847	842	-	842
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		847	-	847	842	-	842
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net))	(9)	10	-	10	10	-	10
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		10	-	10	10	-	10
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		10	-	10	10	-	10
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	9.432	9.432	-	28.400	28.400
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	9.758	9.758	-	29.577	29.577
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(326)	(326)	-	(1.177)	(1.177)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	23.786	-	23.786	24.222	2	24.224
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	2.020	-	2.020	1.870	-	1.870
15.1 Şerefiye		1.005	-	1.005	1.005	-	1.005
15.2 Diğer		1.015	-	1.015	865	-	865
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	240.370	-	240.370	226.805	-	226.805
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	8.629	-	8.629	17.332	-	17.332
17.1 Cari Vergi Varlığı		2.986	-	2.986	1.668	-	1.668
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		5.643	-	5.643	15.664	-	15.664
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	33.790	16.272	50.062	74.885	50.884	125.769
AKTİF TOPLAMI		5.051.880	5.805.438	10.857.318	4.453.456	5.680.178	10.133.634

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.565	19.432	20.997	6.470	42.273	48.743
III. ALINAN KREDİLER	(3)	142.819	6.886.786	7.029.605	23.763	6.761.772	6.785.535
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	1.265.318	237.310	1.502.628	1.190.401	177.962	1.368.363
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		247.991	19.458	267.449	420.609	-	420.609
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.017.327	217.852	1.235.179	769.792	177.962	947.754
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		1.909	7.836	9.745	1.559	6.335	7.894
6.1 Müstakriz Fonlar		1.909	7.836	9.745	1.559	6.335	7.894
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		77.233	35.597	112.830	128.180	20.480	148.660
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	6	-	6	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		6	2	8	-	2	2
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	140.173	-	140.173	104.670	-	104.670
12.1 Genel Karşılıklar		77.247	-	77.247	58.491	-	58.491
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		8.986	-	8.986	5.859	-	5.859
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		53.940	-	53.940	40.320	-	40.320
XIII. VERGİ BORCU	(8)	33.207	-	33.207	17.668	-	17.668
13.1 Cari Vergi Borcu		33.207	-	33.207	17.668	-	17.668
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	89.125	89.125	-	95.000	95.000
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1.849.617	69.385	1.919.002	1.537.095	20.006	1.557.101
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.100.000	-	1.100.000	800.000	-	800.000
16.2 Sermaye Yedekleri		100.288	69.385	169.673	29.115	20.006	49.121
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		388	-	388	413	-	413
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları	(11)	64.369	69.385	133.754	(2.846)	20.006	17.160
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(11)	35.157	-	35.157	31.174	-	31.174
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3 Kâr Yedekleri		195.793	-	195.793	300.572	-	300.572
16.3.1 Yasal Yedekler	(11)	125.052	-	125.052	97.975	-	97.975
16.3.2 Statü Yedekleri		60.277	-	60.277	47.510	-	47.510
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	(11)	7.544	-	7.544	152.167	-	152.167
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.4 Kâr veya Zarar		369.263	-	369.263	310.617	-	310.617
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		52.253	-	52.253	49.854	-	49.854
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		317.010	-	317.010	260.763	-	260.763
16.5 Azınlık Payları	(12)	84.273	-	84.273	96.791	-	96.791
PASİF TOPLAMI		3.511.847	7.345.471	10.857.318	3.009.806	7.123.828	10.133.634

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem				Önceki Dönem		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.642.823	5.350.160	6.992.983	2.992.808	7.744.816	10.737.624
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	290.755	921.802	1.212.557	298.455	970.524	1.268.979
1.1 Teminat Mektupları		286.530	349.238	635.768	278.215	411.262	689.477
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		286.530	349.238	635.768	278.215	411.262	689.477
1.2 Banka Kabulleri		-	-	-	-	3.333	3.333
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	3.333	3.333
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	572.564	572.564	-	555.929	555.929
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	572.564	572.564	-	555.929	555.929
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		4.225	-	4.225	20.240	-	20.240
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAAHHÜTLER	(1)	1.157.941	1.643.773	2.801.714	1.513.692	2.985.994	4.499.686
2.1 Cayılamaz Taahhütler		466.541	22.102	488.643	468.568	146.519	615.087
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		2.770	7.405	10.175	22.145	128.179	150.324
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		120	-	120	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	4.007	4.007	-	6.968	6.968
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		463.651	10.690	474.341	446.423	11.372	457.795
2.2 Cayılabilir Taahhütler		691.400	1.621.671	2.313.071	1.045.124	2.839.475	3.884.599
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		691.400	1.621.671	2.313.071	1.045.124	2.839.475	3.884.599
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	194.127	2.784.585	2.978.712	1.180.661	3.788.298	4.968.959
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		194.127	2.784.585	2.978.712	1.180.661	3.788.298	4.968.959
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		110.621	364.896	475.517	361.494	873.353	1.234.847
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		55.432	182.456	237.888	277.535	341.027	618.562
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		55.189	182.440	237.629	83.959	532.326	616.285
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		52.038	2.300.268	2.352.306	172.378	2.092.041	2.264.419
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		37.968	318.374	356.342	158.308	285.670	443.978
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		14.070	336.020	350.090	14.070	429.455	443.525
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	822.937	822.937	-	688.458	688.458
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	822.937	822.937	-	688.458	688.458
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		31.468	119.421	150.889	644.850	822.904	1.467.754
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		15.734	43.896	59.630	322.425	386.498	708.923
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		15.734	44.325	60.059	322.425	386.498	708.923
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	15.600	15.600	-	24.954	24.954
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	15.600	15.600	-	24.954	24.954
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	1.939	-	1.939

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem			
	31 Aralık 2012			31 Aralık 2011			
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5.378.889	70.139.115	75.518.004	6.545.437	63.816.275	70.361.712
IV. EMANET KIYMETLER		1.288.698	264.194	1.552.892	1.113.363	228.512	1.341.875
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8.619	-	8.619	31.722	-	31.722
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		297.966	264.194	562.160	311.484	228.512	539.996
4.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3.335	-	3.335	18.402	-	18.402
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		978.778	-	978.778	751.755	-	751.755
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.136.693	45.668.955	48.805.648	4.489.581	38.583.829	43.073.410
5.1 Menkul Kıymetler		2.935	1.208.830	1.211.765	2.931	1.282.865	1.285.796
5.2 Teminat Senetleri		53.398	1.300.783	1.354.181	67.993	1.574.739	1.642.732
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		90.594	16.092.349	16.182.943	112.594	6.912.897	7.025.491
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		2.989.766	27.066.993	30.056.759	4.306.063	28.813.328	33.119.391
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		953.498	24.205.966	25.159.464	942.493	25.003.934	25.946.427
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7.021.712	75.489.275	82.510.987	9.538.245	71.561.091	81.099.336

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	613.037	534.704
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		332.958	288.562
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		23.168	31.249
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.857	3.959
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		248.776	208.556
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.756	6.450
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		237.327	166.289
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		7.693	35.817
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1.066	2.144
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		212	234
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(188.193)	(174.582)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(93.343)	(80.394)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(94.733)	(90.231)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	(3.922)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(117)	(35)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		424.844	360.122
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		26.520	28.252
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.842	30.350
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10.115	5.617
4.1.2 Diğer		19.727	24.733
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.322)	(2.098)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(1.021)	(3)
4.2.2 Diğer		(2.301)	(2.095)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	6.014	5.222
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	26.309	(20.025)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.818	(5.030)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		48.739	(54.430)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(25.248)	39.435
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	32.260	52.881
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		515.947	426.452
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞÜ KARŞILIĞI (-)	(6)	(34.595)	(32.234)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(100.218)	(93.246)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		381.134	300.972
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		20.271	20.917
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	401.405	321.889
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(76.254)	(63.269)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(94.286)	(51.040)
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		18.032	(12.229)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	325.151	258.620
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	325.151	258.620
23.1 Grubun Kârı / Zararı		317.010	260.763
23.2 Azınlık Hakları Kâr / Zararı (-)		8.141	(2.143)
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0,296	0,235

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem 1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012	Cari Dönem 1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	144.877	(59.347)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(230)	(3.059)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(28.053)	10.547
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	116.594	(51.859)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	325.151	258.620
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(756)	(1.770)
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	325.907	260.390
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	441.745	206.761

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe
I.	Dönem Başı Bakiyesi		700.000	374	413	-	75.558	36.929	118.439
	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		-	-	-	-	-	-	-
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		100.000	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	22.417	10.581	33.728
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	22.417	10.581	33.728
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		800.000	374	413	-	97.975	47.510	152.167
Cari Dönem – 31 Aralık 2012									
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		800.000	374	413	-	97.975	47.510	152.167
	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		-	-	-	-	-	-	-
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	(1)	300.000	-	-	-	-	-	(163.000)
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		300.000	-	-	-	-	-	(163.000)
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	(25)	-	(859)	-	(5.221)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	27.936	12.767	23.598
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	27.936	12.767	23.598
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		1.100.000	374	388	-	125.052	60.277	7.544

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
2.920	-	263.779	69.019	31.174	-	-	-	1.298.605	99.916	1.398.521
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(51.859)	-	-	-	-	(51.859)	-	(51.859)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	260.763	-	-	-	-	-	-	260.763	(2.143)	258.620
-	-	(113.925)	-	-	-	-	-	(47.199)	(982)	(48.181)
-	-	(47.199)	-	-	-	-	-	(47.199)	(982)	(48.181)
-	-	(66.726)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.920	260.763	49.854	17.160	31.174	-	-	-	1.460.310	96.791	1.557.101
2.920	-	310.617	17.160	31.174	-	-	-	1.460.310	96.791	1.557.101
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	116.594	-	-	-	-	116.594	15	116.609
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(3.983)	-	3.983	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(137.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(137.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(2.601)	-	-	-	-	-	(8.706)	(20.674)	(29.380)
-	317.010	-	-	-	-	-	-	317.010	8.141	325.151
-	-	(114.780)	-	-	-	-	-	(50.479)	-	(50.479)
-	-	(50.479)	-	-	-	-	-	(50.479)	-	(50.479)
-	-	(64.301)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.920	317.010	52.253	133.754	35.157	-	-	-	1.834.729	84.273	1.919.002

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.**31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet			
1.1 Kâr		215.487	410.008
1.1.1 Alınan Faizler		492.247	563.090
1.1.2 Ödenen Faizler		(191.485)	(175.115)
1.1.3 Alınan Temettüleri		6.014	4.487
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.842	30.350
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(1)	85.850	75.511
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		7.806	6.990
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(75.962)	(69.558)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(78.649)	(50.461)
1.1.9 Diğer	(1)	(60.176)	24.714
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(18.665)	(189.544)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		52.696	9.397
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.012.416)	(1.840.478)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	116.869	(53.518)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		723.160	1.804.649
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	101.026	(109.594)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		196.822	220.464
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(211.971)	(21.876)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(2)	(420)	(1.040)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(3)	-	392
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2)	(13.613)	(6.384)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(3)	3.865	17.995
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(297.030)	(215.408)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		95.787	182.973
2.9 Diğer		(560)	(404)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(50.481)	(238.925)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2)	(190.744)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(50.479)	(48.181)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	(2.400)	10.380
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(68.030)	(29.957)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	534.689	564.646
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	466.659	534.689

(*) Cari dönem tutan 15 Şubat 2012 tarihinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (**)		
1.1 DÖNEM KÂRI	382.793	317.715
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(75.529)	(62.373)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(94.286)	(49.194)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	18.757	(13.179)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	307.264	255.342
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	12.767
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	12.767
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	307.264	229.808
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	48.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	48.000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	4.590
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	889
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	134.000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	134.000
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	14.748
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	23.598
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	3.983
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	307.264	255.342
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	27,93	31,92
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	182.000
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	22,75
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2012 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan, 2012 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

(**) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kâr dağıtımını yapmamaktadır. Bu açıdan kâr dağıtımını, konsolide olmayan finansal tablolar esas alınarak yapmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.a Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Ana ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmaktadır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum, raporlama dönemi itibarıyla, sunuma ilişkin temel esaslarda herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları 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 muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK düzenlemeleri ve TMS'ye göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

I.d Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmamaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup'un toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmalarını sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullanılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Grup'un likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Ana ortaklık Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Ana ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımına sebebiyet verilmemektedir.

Grup'un, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklık ve iştiraklerin finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlulaştırılmıştır. Bağlı ortaklık ve iştiraklerin finansal tabloları 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşları arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile Türk Ticaret Kanunu'nun 451 ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19 ve 20'nci maddelerine göre devralınması suretiyle birleşilmesine Rekabet Kurulu'nun 29 Mart 2012 tarih ve 12-14/417-BD sayılı toplantısında alınan karar ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10 Mayıs 2012 tarih ve 15/547 sayılı kararı ile izin verilmiş, şirketlerin 29 Haziran 2012 tarihinde yapılan genel kurullarında birleşme işlemi onaylanmıştır. İlgili kararlar ve Birleşme Sözleşmesi İstanbul Ticaret Sicili tarafından 16 Temmuz 2012 tarihinde tescil, 20 Temmuz 2012 tarih, 8116 sayılı Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiş, TSKB Yatırım Ortaklığı bu tarih itibarıyla infisah ederek, tüm alacak ve borçlarıyla beraber küll halinde İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ne devrolmuştur. 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde ilişikteki konsolide finansal tablolarda TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye devrolma tarihine kadar oluşan gelir tablosu Ana ortaklık Banka tarafından konsolide edilmiştir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. :

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., 15 Ekim 1976 tarihinde Yatırım Finansman A.Ş. unvanı ile İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ve 25 Ekim 1976 tarih ve 81 sayılı T. Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilerek kurulmuştur. Şirketin unvanı 2 Nisan 1999 tarihli ve 4762 sayılı Ticaret

Sicil Gazetesinde ilan edilerek Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. olarak değişmiştir. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirketin ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak ve bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket, 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur.

İş Finansal Kiralama A.Ş. :

İş Finansal Kiralama A.Ş. 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket kiralama faaliyetlerine Temmuz 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. :

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş., 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, Ekim 1993 tarihinde faaliyete geçmiştir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubuna bağlı olan şirketin ana ortağı % 78,23 ortaklık payı ile İş Finansal Kiralama A.Ş.'dir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın iştirakteki doğrudan payı % 21,75'tir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket, İş Kuleleri Kule:2, Kat:2, Levent, İstanbul adresinde faaliyetini sürdürmektedir.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Grup'un ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediğinden "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıplar kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") mevzuatına göre Aracı Kuruluş Varantı, elinde bulunduran kişiye, dayanak varlığı ya da göstergesi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkı veren ve bu hakkın kaydı teslimat ya da nakit uzlaşması ile kullanıldığı menkul kıymet niteliğindeki sermaye piyasası aracını ifade etmekte ve menkul kıymetleştirilmiş türev işlemi olarak tanımlanmaktadır. Bu kapsamda yabancı para üzerine varant ihraç eden banka, ihraç edilen varantların maliyetlerini pasifte takip etmektedir. Varantlar piyasa yapıcısı tarafından oluşturulan piyasa değerleri üzerinden günlük olarak değerlendirilmekte ve değerlendirme farkları gelir tablosuna kaydedilmektedir. İhraç edilen varantların maliyeti, varantların geri alınması durumunda pasif hesapta takip edilen maliyetle netleştirilmekte ve oluşan kazanç/kayıplar da gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Diğer taraftan varantın türev bacağı için ihraç edilen nominal tutar üzerinden türev işlem olarak nazım kayıtları yapılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince 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 ilişkin açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla alınan ve verilen kredilerle doğrudan ilişkilendirilebilen bütün komisyon, ücret gelir ve giderleri, etkin faiz yöntemi ile reeskont edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gelir ve gider hesaplarına yansıtılmıştır. Gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Grup'un ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup'un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Grup'un bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlar, normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda, işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Grup bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Grup tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Grup bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayıçları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 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 ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 126.955 TL).

Grup, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) 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.

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullanılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler, müşteri adına menkul değer alım kredileri ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha 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 tahmini 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 beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

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 Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)**

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka’nın tüketici kredileri yalnızca personel kredilerinden oluşmakta olup, yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Banka, Yönetmeliğin 7’nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden genel karşılık hesaplamıştır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından (“repo”) sağlanan fonlar yasal kayıtlarda “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP” ve “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP” hesaplarında izlenmektedir.

Grup’un repo işlemleri kısa vadeli olup, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında takip edilmektedir.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değerleriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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 indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığı 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 azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, 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 varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlendirilmesinde gerçeğe uygun değer modeli seçilmiştir. Yatırım değer amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, olduğu dönemde kâr veya zarara dahil edilmektedir.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya veren durumunda Grup

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Grup'un finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralama elde edilen faiz geliri, Grup'un finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan durumunda Grup

Finansal kiralama ile elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. 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, Grup'un genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortisman tabi tutulur.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, ana ortaklık Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana ortaklık Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Ana ortaklık Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Ana ortaklık Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğinin olduğu dönemin finansal tablolara yansıtılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Ana ortaklık Banka, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlardan doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Ana ortaklık Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, Ana ortaklık Banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73 üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. Devre ilişkin sürenin 4 yıl uzatılması ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı 8 Mart 2012 tarih ve 28277 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Gelecekte yayımlanacak Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile devrin esas ve uygulamaları belirlenecektir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

19 Haziran 2008 tarihinde Ana Muhalefet Partisi Sosyal Güvenlik Kanunu'nun Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. Ana Muhalefet Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin Şubat 2013 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Ayrıca Ana ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Ana ortaklık Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zarar etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş 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, ertelenmiş 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 özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

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

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 tabii tutulmamaktadır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana ortaklık Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana ortaklık Banka'nın 800.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 1.100.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 137.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2011 yılı kârından, geri kalan 163.000 TL'lik kısmının olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 10 Mayıs 2012 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 6 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiş ve 12 Haziran 2012 tarih ve 8088 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana ortaklık Banka'nın 700.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 27 Mayıs 2011 tarih ve 7824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Ana ortaklık Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerinin içerisinde Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü faaliyetleri yer almaktadır. Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinin içerisinde Hazine, Kurumsal Finansman, Araştırma, Finansal Kurumlar ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri ile Portföy Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetimi, menkul kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve iştiraklere ilişkin bölümlenmeye göre raporlamaya ilişkin bilgiler diğer kolonunda gösterilmiştir.

Grup'un net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	242.277	188.244	(5.677)	424.844
Net Ücret Komisyon Gelirleri	10.185	1.751	14.584	26.520
Diğer Gelirler	7.010	10.375	72.197	89.582
Diğer Giderler	(58.668)	(23.464)	(57.409)	(139.541)
Vergi Öncesi Kâr	200.804	176.906	23.695	401.405
Vergi Karşılığı				(76.254)
Net Dönem Kârı				325.151
Grubun Kârı / Zararı				317.010
Azınlık Hakları Kârı / Zararı				8.141
Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	6.823.651	3.496.371	324.867	10.644.889
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	212.429	212.429
Toplam Aktifler	6.823.651	3.496.371	537.296	10.857.318
Bölüm Yükümlülükleri	6.863.799	1.734.771	339.746	8.938.316
Özkaynaklar	-	-	1.919.002	1.919.002
Toplam Pasifler	6.863.799	1.734.771	2.258.748	10.857.318
Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	212.926	151.398	(4.202)	360.122
Net Ücret Komisyon Gelirleri	5.029	4.128	19.095	28.252
Diğer Gelirler	14.389	48	64.583	79.020
Diğer Giderler	(57.232)	(26.924)	(61.349)	(145.505)
Vergi Öncesi Kâr	175.112	128.650	18.127	321.889
Vergi Karşılığı				(63.269)
Net Dönem Kârı				258.620
Grubun Kârı / Zararı				260.763
Azınlık Hakları Kârı / Zararı				(2.143)
Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	6.295.356	3.249.863	396.000	9.941.219
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	192.415	192.415
Toplam Aktifler	6.295.356	3.249.863	588.415	10.133.634
Bölüm Yükümlülükleri	6.490.125	1.807.516	278.892	8.576.533
Özkaynaklar	-	-	1.557.101	1.557.101
Toplam Pasifler	6.490.125	1.807.516	1.835.993	10.133.634

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Buna göre kredi ve piyasa riskleri Standart Yaklaşım, operasyonel risk ise Temel Gösterge Yaklaşımı kullanılarak hesaplanmaktadır. Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında krediler, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltım teknikleri dikkate alınarak ilgili risk ağırlığında değerlendirilmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında “kapsamlı finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Ana ortaklık Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla %19,43 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e uygun olarak Ana ortaklık Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları (*)						
	Ana ortaklık Banka						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	2.291.734	518.618	1.689.274	39.029	7.200.975	8	8
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.270.481	-	345.062	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	600	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	4.418	-	-
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	-	518.018	1.343.134	-	83.638	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	6.709.627	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	39.029	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	1.078	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	8	8
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	-	-	-	-	82.060	-	-
Diğer alacaklar	21.253	-	-	-	321.232	-	-

(*) Grup’un %10 ve %1250 risk ağırlığında kredi riski bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi**

	Ana ortaklık Banka Cari Dönem (*)	Konsolide Cari Dönem (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	652.296	654.291
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	15.460	15.101
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	47.693	56.193
Özkaynak	1.820.009	1.762.403
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	20,35	19,43

(*) "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in" Geçici 1. Maddesi kapsamında; yönetmelikte yer alan tablolarda istenilen geçmiş döneme ait veriler, yönetmeliğin yürürlüğe girdiği 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla bir yıllık süre için doldurulmamıştır.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem (***)
Ödenmiş Sermaye	1.100.000	800.000
Nominal Sermaye	1.100.000	800.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	374	374
Hisse Senedi İhraç Primleri	388	413
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek akçeler	195.793	300.572
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	369.263	310.617
Net Dönem Kârı	317.010	260.763
Geçmiş Yıllar Kârı	52.253	49.854
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	35.157	31.174
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Azınlık Payları	84.258	96.791
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(873)	(506)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1.015)	(865)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	(1.005)	(1.005)
Ana Sermaye Toplamı	1.782.340	1.537.565

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

KATKI SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem (***)
Genel Karşılıklar	77.247	58.491
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	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar (*)	53.040	75.400
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i (**)	60.189	7.722
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	7	-
Katkı Sermaye Toplamı	190.483	141.613
SERMAYE	1.972.823	1.679.178
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(210.420)	(190.867)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, 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	(210.046)	(190.472)
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
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 Gerek-en Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	(374)	(395)
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	1.762.403	1.488.311

(*) BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"i gereğince, Ana ortaklık bankasının kalan vadesi 5 yıldan az olan Sermaye Benzeri Kredisinin %60'ı katkı sermaye hesaplamalarında dikkate alınmıştır.

(**) Menkul değerler değer artış fonunun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda tamamı hesaplamalara dahil edilmektedir.

(***) 28 Haziran 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.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)*****İçsel sermaye gereksinimlerinin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar***

Ana ortaklık Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi, 28 Eylül 2012 tarihinde Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Sermaye Yeterliliği Politikası'nda belirlenen ilkeler çerçevesinde icra edilmektedir.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin amacı, yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamalarına dahil olan ve olmayan tüm riskleri tanımlayıp bunları değerlendirerek, bu riskleri karşılayacak ölçüde yeterli sermayenin bulundurulmasını ve uygun risk yönetimi tekniklerinin uygulanmasını temin etmektir.

Ana ortaklık Banka'da içsel değerlendirme süreci risk odaklı ve geleceğe yöneliktir. Mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimleri, Ana ortaklık Banka'nın stratejik amaçları doğrultusunda analiz edilirken; sermaye gereksinimleri, beklenen sermaye maliyetleri, hedeflenen sermaye düzeyi ve sermaye kaynakları dikkate alınır. İçsel değerlendirme süreci ile genel bir sermaye tutarı ve değerlendirmesi ortaya konarak, içsel değerlendirme sürecinin sonuçları ve bulguları Ana ortaklık Banka'nın stratejisinin ve risk iştahının değerlendirilmesi sürecinde dikkate alınır.

Süreç kapsamında, cari dönemde ve 2013-2015 yıllarını kapsayan üç yıllık dönemde, Ana ortaklık Banka'nın aktif yapısı ve risk profili göz önüne alınarak, ekonomik büyüme ve döviz kurları gibi makro ekonomik faktörlere ilişkin beklentiler ve stres senaryoları çerçevesinde Ana ortaklık Banka'nın sermaye gereksinimi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirilmiştir. Bu kapsamda, yasal sermaye yükümlülüğü hesaplamasında da yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, kredi riski kapsamında sektör, ülke ve risk grubu bazında yoğunlaşma riskleri, likidite riski ve itibar riski, stratejik risk vb. riskleri içeren diğer riskler değerlendirmelere dahil edilmiştir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümü'nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e ("Karşılıklar Yönetmeliği") uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetiminde belirlenmektedir. Ana ortaklık Banka, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipotegi, nakit blokajı ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

TMS ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları uyarınca;

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş kredileri; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.433.261	3.346.312
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.000	3.000
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.419	25.233
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.599.335	2.588.510
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.072.669	8.949.003
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	236.926	246.009
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.078	539
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	16	17
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	205.611	255.927
Diğer alacaklar	342.485	338.919

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(**) Ortalama risk tutarı, Basel II prensiplerine uygun olarak yasal sermaye yeterliliği ölçümü yapılmaya başlanan 1 Temmuz 2012 tarihinden ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler Ana ortaklık Banka yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır.

Ana ortaklık Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Ana ortaklık Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana ortaklık Banka vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir.

Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Ana ortaklık Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kuruluşların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %83,83 ve %97,77'dir (31 Aralık 2011: %84,47 ve %98,81)

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %100 ve %100'dür (31 Aralık 2011: %100 ve %100).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla; %83,05 ve % 97,24'tür (31 Aralık 2011: %84,59 ve %98,62).

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 77.247 TL'dir (31 Aralık 2011: 58.491 TL).

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları*						
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
Cari Dönem							
Yurtiçi	2.615.543	600	4.418	-	-	1.665.450	6.709.626
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	34.060	-
OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	603	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	83.638	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	36.050	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	27.915	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	97.074	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	1
Toplam	2.615.543	600	4.418	-	-	1.944.790	6.709.627

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlar bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (*)						
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
Tarım	-	-	-	-	-	-	12.024
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	12.024
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	23.504	4.974.343
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	41.880
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	8.035	1.947.948
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	15.469	2.984.515
İnşaat	-	-	-	-	-	-	153.518
Hizmetler	145.973	-	4.184	-	-	1.921.270	1.565.210
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	354.482
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	1.236	207.953
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	417.806
Mali Kuruluşlar	145.973	-	4.184	-	-	1.920.034	1.994
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	385.195
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	152.732
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	12.419
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	32.629
Diğer	2.469.570	600	234	-	-	16	4.532
Toplam	2.615.543	600	4.418	-	-	1.944.790	6.709.627

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Toplam
39.013	1.078	-	16	-	-	-	81.854	33.534	11.151.132
-	-	-	-	-	-	-	-	2.957	37.017
-	-	-	-	-	-	-	-	-	603
-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.638
-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.050
-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.915
-	-	-	-	-	-	-	206	2.143	99.423
16	-	-	-	-	-	-	-	303.851	303.868
39.029	1.078	-	16	-	-	-	82.060	342.485	11.739.646

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştir-me Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
-	-	-	-	-	-	-	-	629	6.297	6.356	12.653
-	-	-	-	-	-	-	-	267	5.935	6.356	12.291
-	-	-	-	-	-	-	-	362	362	-	362
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	2.486	264.056	4.736.277	5.000.333
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.880	41.880
-	-	-	-	-	-	-	-	1.194	179.228	1.777.949	1.957.177
-	-	-	-	-	-	-	-	1.292	84.828	2.916.448	3.001.276
-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.553	135.965	153.518
-	1.078	-	-	-	-	-	82.060	34.182	890.231	2.863.726	3.753.957
-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.776	312.706	354.482
-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	209.179	209.189
-	-	-	-	-	-	-	-	1.235	1.358	417.683	419.041
-	-	-	-	-	-	-	82.060	32.100	823.563	1.362.782	2.186.345
-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.113	371.082	385.195
-	-	-	-	-	-	-	-	847	9.411	144.168	153.579
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.419	12.419
-	1.078	-	-	-	-	-	-	-	-	33.707	33.707
39.029	-	-	16	-	-	-	-	305.188	2.462.431	356.754	2.819.185
39.029	1.078	-	16	-	-	-	82.060	342.485	3.640.568	8.099.078	11.739.646

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı**

Risk Sınıfları	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	247.470	59.518	152.402	165.100	1.963.716
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	65	-	-	1.982	2.367
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	249.657	256.360	54.265	109.833	1.215.073
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	64.526	102.502	82.847	232.854	6.205.047
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	35.752	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	1.078	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	16
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	4.454	-	10	-	77.390
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	601.924	418.380	289.524	510.847	9.463.609

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesine istinaden, risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında risk ağırlıklarının belirlenmesi derecelendirme şirketleri tarafından verilen kredi dereceleri ne göre yapılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışı yerleşik kişi olan ve Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilen dereceler kullanılabilir. Yurtiçinde yerleşik kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında risk ağırlıklı varlıklar için risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Risk sınıflarına ilişkin bilgiler (devamı)**

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelerin risk sınıfları bazında kredi kalitesi kademelerine ve risk ağırlıklarına eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilen şekilde yapılmaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Kredi Derecesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Risk Sınıfları		Kurumsal Alacaklar
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	
			Kalan Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
2	AA-	%20	%20	%50	%50
	A+				
	A				
3	A-	%50	%20	%50	%100
	BBB+				
	BBB				
4	BBB-	%100	%50	%100	%100
	BB+				
	BB				
5	BB-	%100	%50	%100	%150
	B+				
	B				
6	B-	%150	%150	%150	%150
	CCC+				
	CCC				
	CCC-				
	CC				
C					
Derecesiz	Derecesiz	%100	%20 (*)	%50 (*)	%100

(*) Ana ortaklık Banka'nın kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetimine uygulanandan daha düşük olmamak koşuluyla kullanılır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	Özkaynaklardan İndirilenler									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	3.109.444	-	677.179	1.663.440	117.583	7.407.027	8	8	-	213.313
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.291.734	-	518.618	1.689.274	39.029	7.200.975	8	8	-	213.313

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	3.422	-	-	(3.422)
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.422	-	-	(3.422)
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	4.523	985	10	(4.523)
Madencilik ve Taşocakçılığı	191	-	-	(191)
İmalat Sanayi	4.332	-	-	(4.332)
Elektrik, Gaz, Su	-	985	10	-
İnşaat	513	-	-	(513)
Hizmetler	7.166	-	-	(7.166)
Toptan ve Perakende Ticaret	399	-	-	(399)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	963	-	-	(963)
Ulaştırma Ve Haberleşme	74	-	-	(74)
Mali Kuruluşlar	413	-	-	(413)
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.317	-	-	(5.317)
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15.624	985	10	(15.624)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar	Kapanış bakiyesi
Özel Karşılıklar	27.698	613	12.687	-	15.624
Genel Karşılıklar	58.491	18.756	-	-	77.247

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nakdi kredi sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler	6.813.234	985	6.814.219
Kurumsal krediler	5.165.193	-	5.165.193
KOBİ'lere verilen krediler	1.613.950	985	1.614.935
Tüketici kredileri	168	-	168
Diğer	33.923	-	33.923
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	9.432	-	9.432
Toplam	6.822.666	985	6.823.651

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla nakdi kredi sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler	6.265.780	1.176	6.266.956
Kurumsal krediler	5.375.507	1.176	5.376.683
KOBİ'lere verilen krediler	870.370	-	870.370
Tüketici kredileri	182	-	182
Diğer	19.721	-	19.721
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	28.399	1	28.400
Toplam	6.294.179	1.177	6.295.356

Kredi riski Ana ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) modeline göre değerlendirilmektedir. Kredi portföyünde yer alan finans sektörü dışındaki müşterilerin derecelendirmesi içsel derecelendirme modeli ile yapılırken, finans sektörüne dahil olan müşterilerin dereceleri ise dışsal derecelendirme kuruluşlarınca verilmiş olan derecelerin Ana ortaklık Banka'nın içsel derecelerine eşleştirilmesi ile gerçekleştirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (çok yüksek), en düşük derecelere (ortalamanın altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir. İçsel derecelendirme modeline göre derecelendirilen kredi tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kategorileri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çok yüksek kredi kalitesi	410.632	362.285
Yüksek kredi kalitesi	2.877.120	2.475.919
Ortalama kredi kalitesi	3.254.586	3.867.001
Ortalamanın altında kredi kalitesi	1.444.957	803.916
Değer kaybına uğramış	15.624	20.330
Toplam	8.002.919	7.529.451

"Çok yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "yüksek" kategorisi borçlunun güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalama" kategorisi borçlunun yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalamanın altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken risk düzeyinde olduğunu göstermektedir.

Grup'un nakdi kredileri, gayri nakdi kredileri ve finansal kiralama alacakları toplam riski (takipteki krediler dahil, karşılıklar hariç brüt tutar) bilanço tarihi itibarı ile 8.051.832 TL olup, bu tutarın 48.913 TL'sini oluşturan müşteriler derecelendirilmemiştir (31 Aralık 2011: 7.592.033 TL TL 62.582 TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalardan alacaklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	27.595	62.198
Kurumsal krediler	23.270	56.458
KOBİ'lere verilen krediler	3.330	759
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	995	4.981
Toplam	27.595	62.198

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Risk Yönetim Müdürlüğü ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikaları belirlenerek Ana ortaklık Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Ana ortaklık Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık ve aylık olarak üst yönetime, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Konsolide piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

1.a Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4.449
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	768
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8.192
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.692
(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)	15.101
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	188.763

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****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	4.688	4.737	4.639
Hisse Senedi Riski	335	480	190
Kur Riski	9.592	10.992	8.192
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	42	83	-
Karşı Taraf Kredi Riski	2.398	3.103	1.692
Toplam Riske Maruz Değer	17.055	19.395	14.713

Yukarıda verilen piyasa riski bilgileri Temmuz - Aralık 2012 dönemlerini içermekte olup, 28 Haziran 2012 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmış değerlerdir.

2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka, Bankalar Kanununa uygun olarak Yönetim Kurulunca tespit edilecek esas ve limitler dahilinde uzun, orta ve kısa vadeli kredi verir. Kredi işlemleri, şirketlerin yapacakları yatırımların ve/veya işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı, yurtiçi ve yurtdışı sendikasyon kredilerine birincil ve ikincil piyasadan katılım, çıkaracakları tahvilleri ve kıymetli evrakı satın alma ve satışını garanti etme, yurt içi veya yurt dışından sağlayacakları kredileri veya ihrac edecekleri menkul kıymet ve kıymetli evrakı garanti etme, finansal kiralama ile bankalar ve finansal kuruluşlara kullanılacak APEX kredileri, şirketlere tahsis edilen limitler dahilinde gerçekleştiren Hazine Türev işlemleri, Dış Ticaret işlemleri, Finansal Kuruluşlar (Karşı Kurumlar) Lehine tahsis edilen limitler dahilinde yapılan Hazine Para ve Sermaye Piyasası ve Türev İşlemleri de dahil olmak üzere, her türlü ikraz biçimini kapsar.

Finansal olmayan kuruluşlar (Karşı Kurumlar) lehine tahsis edilen limitler dahilinde yapılan Hazine Para ve Sermaye Piyasası Limitleri ile Türev Finansal Ürün Limitlerinde proje teminatları, ipotek, şahsi kefalet, şirket kefaleti, çekler ve senetler, nakit blokajı, hisse senedi ve menkul kıymet rehni gibi çeşitli teminatlar alınabilmektedir. Finansal kuruluşlar (Karşı Kurumlar) lehine tahsis edilen limitler dahilinde yapılan Hazine Para ve Sermaye Piyasası İşlemleri'nde teminat alınmamakta, Türev İşlemleri'nde ise CSA sözleşmesi imzalanan kuruluşlarla işlem yapıldığı için günlük değerlendirme bazında teminat netleşmesi yapılmaktadır. Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve bunlar için Aynılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği) ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda ihtiyatlılık çerçevesinde karşılık ayrılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler (devamı)**

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	22.318
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	14.265
Emtiyaya Dayalı Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	36.583
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	36.583
Tutulmuş Teminatlar	8.112
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	28.471

3. Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanması durumunda gerekli görülen açıklamalar

Karşı taraf kredi riski için sermaye gereksinimlerinin hesaplanmasında içsel model kullanılmamaktadır.

Diğer fiyat riskleri

Ana ortaklık Banka, hisse senetleri yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları daha çok ticari amaçla yapılmaktadır. Ancak, Ana ortaklık Banka tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir.

Hisse senedi fiyat duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan hisse senedi fiyat risklerine göre belirlenmiştir.

Raporlama tarihinde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) % 20 oranında fazla/az olması durumunda;

Grup, hisse senedi yatırımlarını hem satılmaya hazır varlıklar hem de alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Grup'un satılmaya hazır varlıklar portföyünde yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kâr/zarar etkilenmemektedir. Özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 3.354 TL tutarında artış/azalış (31 Aralık 2011: 955 TL); alım satım portföyünde yer alan hisse senetleri için kâr zarar hesabında 516 TL tutarında artış/azalış (31 Aralık 2011: 2.307 TL tutarında artış/azalış) olacaktır.

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Grup'un Operasyonel Riske Esas Tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e istinaden Temel Gösterge Yöntemi ile ölçülmektedir. Bu yöntemle göre, Grup'un son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının ortalamasının yüzde onbeşinin onikibuçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler, destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve bir bankadan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	355.197	364.360	404.306	374.621	15	56.193
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						702.413

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar**

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Ana ortaklık Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yarıdan takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Grup'un yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro
A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"		
31 Aralık 2012	1,7680	2,3324
<u>Bundan Önceki Beş İş Günü:</u>		
28 Aralık 2012	1,7690	2,3434
27 Aralık 2012	1,7730	2,3471
26 Aralık 2012	1,7750	2,3407
25 Aralık 2012	1,7850	2,3533
24 Aralık 2012	1,7830	2,3512

Ana ortaklık Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 1,7735 ve 2,3257'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk	43.151	64.050	-	107.201
Bankalar	27.984	34.350	480	62.814
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	5.815	10.664	-	16.479
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33.697	440.952	-	474.649
Krediler (**)	2.908.148	3.663.902	-	6.572.050
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	9.108	13.038	3	22.149
Toplam Varlıklar	3.027.903	4.226.956	483	7.255.342
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	21.668	215.634	8	237.310
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.326.483	3.649.428	-	6.975.911
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.441	34.132	24	35.597
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	7.991	17.757	1	25.749
Toplam Yükümlülükler	3.357.583	3.916.951	33	7.274.567
Net Bilanço Pozisyonu	(329.680)	310.005	450	(19.225)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	242.119	(261.867)	893	(18.855)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	416.985	130.153	893	548.031
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(174.866)	(392.020)	-	(566.886)
Gayrinakdi Krediler (*****)	110.311	811.491	-	921.802
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2.912.023	4.409.835	2.553	7.324.411
Toplam Yükümlülükler	3.226.280	3.863.055	1.006	7.090.341
Net Bilanço Pozisyonu	(314.257)	546.780	1.547	234.070
Net Nazım Hesap Pozisyonu	225.591	(559.302)	(321)	(334.032)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	747.673	327.183	2.954	1.077.810
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(522.082)	(886.485)	(3.275)	(1.411.842)
Gayrinakdi Krediler (*****)	255.130	715.394	-	970.524

(*) 1.354 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinde düşülmüştür.

(**) Verilen krediler, 1.454.813 TL tutarında döviz endeksli kredileri içermektedir.

(***) 3.555 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, diğer varlıklara dahil edilmemiştir.

(****) 69.385 TL tutarındaki menkul değerler değer artış fonu ve 1.519 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır. 7.836 TL tutarındaki müstakriz fonlar "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Grup büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden olan kurların %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki % Artış	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki(**)	
		%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
ABD Doları	10	1.022	(3.250)	3.792	1.998
Avro	10	(8.857)	(8.869)	101	3
Diğer	10	134	123	-	-

	Döviz Kurundaki % Azalış	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki(**)	
		%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
ABD Doları	10	(1.022)	3.250	(3.792)	(1.998)
Avro	10	8.857	8.869	(101)	(3)
Diğer	10	(134)	(123)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

(**) Özkaynak etkisi kâr/zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

Vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri

Grup, belirli yabancı para cinsinden olan ödemeler ve tahsilatlardan meydana gelen riskleri karşılamak amacıyla vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri gerçekleştirmektedir.

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Ana ortaklık Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Ana ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka pasifleri dikkate alındığında yurtdışından temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Ana ortaklık Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Ana ortaklık Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değer öz kaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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.	-	-	-	-	-	132.666	132.666
Bankalar	22.054	333.221	43.804	-	-	40.996	440.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.182	11.103	9.022	5.686	5.739	3.437	41.169
Para Piyasalarından Alacaklar	199	-	-	-	-	-	199
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	979.951	726.647	483.844	377.504	275.789	38.527	2.882.262
Verilen Krediler	1.098.707	2.467.258	2.819.258	357.741	40.472	30.783	6.814.219
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	8.282	7.585	793	37	-	530.031	546.728
Toplam Varlıklar	2.115.375	3.545.814	3.356.721	740.968	322.000	776.440	10.857.318
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.499.687	2.164	777	-	-	-	1.502.628
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	112.830	112.830
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.435.160	2.792.656	1.564.704	84.866	241.344	-	7.118.730
Diğer Yükümlülükler (***)	10.875	380	1.989	7.941	9.563	2.092.382	2.123.130
Toplam Yükümlülükler	3.945.722	2.795.200	1.567.470	92.807	250.907	2.205.212	10.857.318
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	750.614	1.789.251	648.161	71.093	-	3.259.119
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.830.347)	-	-	-	-	(1.428.772)	(3.259.119)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	73.921	56.549	-	9.960	-	-	140.430
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(82.257)	-	(52.096)	-	(134.353)
Toplam Pozisyon	(1.756.426)	807.163	1.706.994	658.121	18.997	(1.428.772)	6.077

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) 9.432 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 9.745 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %**

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın				
Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	3,52	-	-	7,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	-	7,00	-	8,79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,36	6,49	-	9,04
Verilen Krediler	3,75	4,25	-	10,32
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,76	1,02	-	5,62
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	1,00	1,00	-	6,50
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,18	1,19	-	6,62

Önceki dönem 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.	-	-	-	-	-	121.109	121.109
Bankalar	314.190	58.582	-	-	-	52.454	425.226
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.015	19.646	52.006	51.754	1.617	16.287	150.325
Para Piyasalarından Alacaklar	109.365	-	-	-	-	-	109.365
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	772.132	497.600	304.502	429.135	286.982	26.532	2.316.883
Verilen Krediler	1.272.101	2.389.602	2.155.005	366.888	68.492	14.868	6.266.956
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	126.955	-	-	-	-	126.955
Diğer Varlıklar (**)	57.908	16.781	6.549	1.138	-	534.439	616.815
Toplam Varlıklar	2.534.711	3.109.166	2.518.062	848.915	357.091	765.689	10.133.634
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.307.841	59.464	1.058	-	-	-	1.368.363
Muhtelif Borçlar	43.136	-	-	-	-	105.524	148.660
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.369.459	2.852.263	1.393.950	36.657	228.206	-	6.880.535
Diğer Yükümlülükler (***)	20.260	11.490	12.480	6.323	6.084	1.679.439	1.736.076
Toplam Yükümlülükler	3.740.696	2.923.217	1.407.488	42.980	234.290	1.784.963	10.133.634
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	185.949	1.110.574	805.935	122.801	-	2.225.259
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.205.985)	-	-	-	-	(1.019.274)	(2.225.259)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	389.766	-	117.601	-	507.367
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(123.097)	(223.479)	-	(158.060)	-	-	(504.636)
Toplam Pozisyon	(1.329.082)	(37.530)	1.500.340	647.875	240.402	(1.019.274)	2.731

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, yatırım amaçlı gayrimenkuller, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve özkaynaklar toplamı, karşılıklar, vergi borcu "Faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) 28.400 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 7.894 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	5,38	-	11,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,81
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,26
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,03	5,79	-	9,09
Verilen Krediler	4,88	4,05	4,96	13,07
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	35,10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,02	1,78	-	7,99
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	1,00	1,00	-	6,50
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,11	0,88	-	10,30

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler, Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır. Türev ürünler tamamıyla Alım-Satım Hesaplarında takip edilmektedir. Bu mahiyette BDDK'nın zorunlu raporları listesinde bulunan FR400AS her ay hazırlanmakta ve raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Ana ortaklık Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	+500 / (400) baz puan	(44.237) / 39.488	(%2,4) / %2,2
Avro	+200 / (200) baz puan	7.213 / (10.657)	%0,4 / (%0,6)
ABD Doları	+200 / (200) baz puan	(55.064) / 44.673	(%3,0) / %2,5
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		73.504	%4,0
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(92.088)	(%5,1)

Faiz oranı duyarlılığı

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Ana ortaklık Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modellerle hesaplanan riske maruz değerlerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Faiz oranı duyarlılığı (devamı)**

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

Grup'un faiz oranı duyarlılığı, piyasa riskine konu edilen varlık ve yükümlülükler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu bağlamda, bilanço tarihi itibarıyla, Türk parası ve yabancı para faiz oranlarının 1 puan artış kaydetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Grup'un kâr ve özkaynağındaki net etki 1.447 TL; Türk parası ve yabancı para faiz oranlarının 1 puan azalması durumunda ise kâr ve özkaynak üzerindeki net etki (549) TL tutarında olacaktır.

Grup'un cari dönem satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü, nominal olarak önceki dönem portföyünden yaklaşık %17 ve piyasa değeri olarak da yaklaşık %24 daha fazladır. Ayrıca, Ana ortaklık Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünün içinde yer alan yabancı para kıymetler, cari dönemde piyasa değeri olarak portföyün yaklaşık %16'sı kadarken önceki dönemde yaklaşık %25'i kadardır.

VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Grup, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları daha çok ticari amaçla yapılmaktadır. Ancak, Grup tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir. Grup, hisse senedi yatırımlarını hem satılmaya hazır varlıklar hem de alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Grup'un alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kâr/zarar etkilenmemektedir.

Hisse senetleri "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetleri, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen hisse senetleri ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklan hisse senedi pozisyon riski

Aşağıda, Grup'un hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	16.772	-	16.772
Borsada İşlem Gören	16.772	-	16.772

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklan hisse senedi pozisyon riski (devamı)

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	(1.291)	-	-	2.592	-	1.166
Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	(1.291)	-	-	2.592	-	1.166

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Ana ortaklık Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir. Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının (elde bulundurma periyodu) verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Ana ortaklık Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Ana ortaklık Banka'da likidite idaresi, bankanın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları, fonlanma gereksinim tahminleri yapılır. Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk kârlılığı olumlu etkilemektedir ve Ana ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Ana ortaklık Banka'nın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslararası kuruluşlardan sağlanmaktadır.

Piyasadaki genel ve Ana ortaklık Banka'yla ilgili spesifik stress faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Ana ortaklık Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın 2011 ve 2012 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	120,33	165,47	117,90	154,16
Önceki Dönem	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	146,75	168,10	137,27	157,67

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	28.048	73.678	-	30.940	-	-	-	132.666
Bankalar	40.996	165.153	233.926	-	-	-	-	440.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.437	1.133	7.635	4.723	15.073	9.168	-	41.169
Para Piyasalarından Alacaklar	-	199	-	-	-	-	-	199
Satılmaya Hazır MD	-	160.235	59.543	317.591	1.519.959	786.407	38.527	2.882.262
Verilen Krediler	30.783	171.950	274.897	1.204.685	3.833.987	1.297.917	-	6.814.219
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	7.282	2.221	3.591	3.603	-	530.031	546.728
Toplam Varlıklar	103.264	579.630	578.222	1.561.530	5.372.622	2.093.492	568.558	10.857.318
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	259.161	113.773	543.754	2.587.578	3.614.464	-	7.118.730
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.499.687	2.164	777	-	-	-	1.502.628
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12.097	-	5.500	-	-	-	95.233	112.830
Diğer Yükümlülükler (***)	-	10.875	380	1.989	7.941	9.563	2.092.382	2.123.130
Toplam Yükümlülükler	12.097	1.769.723	121.817	546.520	2.595.519	3.624.027	2.187.615	10.857.318
Likidite Açığı	91.167	(1.190.093)	456.405	1.015.010	2.777.103	(1.530.535)	(1.619.057)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	91.809	878.363	398.108	1.154.095	5.122.972	1.927.602	560.685	10.133.634
Toplam Yükümlülükler	13.682	1.752.632	189.357	569.319	2.461.041	3.376.315	1.771.288	10.133.634
Likidite Açığı	78.127	(874.269)	208.751	584.776	2.661.931	(1.448.713)	(1.210.603)	-

(*) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(**) 9.432 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 9.745 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tabloda Grup'un türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Grup'un finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	278.625	121.181	747.445	2.798.639	3.841.923	(669.083)	7.118.730
Para Piyasalarına Borçlar	1.501.255	2.168	779	-	-	(1.574)	1.502.628
Fonlar	9.745	-	-	-	-	-	9.745
Toplam	1.789.625	123.349	748.224	2.798.639	3.841.923	(670.657)	8.631.103
Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	283.801	131.635	620.640	2.731.497	3.585.072	(472.110)	6.880.535
Para Piyasalarına Borçlar	1.363.554	7.192	1.060	-	-	(3.443)	1.368.363
Fonlar	7.894	-	-	-	-	-	7.894
Toplam	1.655.249	138.827	621.700	2.731.497	3.585.072	(475.553)	8.256.792

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Swap sözleşmesi	671.556	52.367	27.067	1.010.853	587.097	3.366	2.352.306
Vadeli işlem sözleşmesi	144.684	57.219	273.614	-	-	-	475.517
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	61.286	27.678	30.726	31.199	-	-	150.889
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	877.526	137.264	331.407	1.042.052	587.097	3.366	2.978.712
Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltilmeler	Toplam
Swap sözleşmesi	730.420	123.785	96.597	867.689	484.799	(38.871)	2.264.419
Vadeli işlem sözleşmesi	345.062	244.870	534.851	110.064	-	-	1.234.847
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	407.930	620.790	389.130	49.904	-	-	1.467.754
Diğer	1.939	-	-	-	-	-	1.939
Toplam	1.485.351	989.445	1.020.578	1.027.657	484.799	(38.871)	4.968.959

IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar**

Kredi risk azaltım tekniği olarak netleştirme kullanılmamaktadır. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında yapılan değerlemelerde, teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin olarak kullanılan yöntemler, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Ana ortaklık Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanılmasına bağlı olarak, teminatların risk azaltıcı etkileri standart volatilité ayarlamaları yoluyla dikkate alınmaktadır. Teminata konu gayrimenkullerin değeri, ticari gayrimenkullerde yılda en az bir kez, konut amaçlı gayrimenkullerde asgari 3 yılda bir gözden geçirilmektedir. Piyasa koşullarında önemli değişikliklerin olduğu durumlarda gözden geçirme daha sık aralıklarla yapılmaktadır. Tebliğ kapsamında; azaltım tekniklerine konu olarak sadece kira geliri elde edilebilecek, üretim amaçlı kullanıma tabi olmayan, ticari amaçlı gayrimenkuller (Depo, Okul, Hastane, Ofis ve Dükkan) ve konutlar dikkate alınmaktadır. Ayrıca arsa, tarla ve meyvelik olarak nitelenmiş arsalar da aynı kapsamda dikkate alınmaktadır. Gayrimenkullerin değerinin, SPK tarafından yetkilendirilen değerlendirme kuruluşları tarafından tespit edilmesi sağlanmaktadır. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Ana ortaklık Banka'nın kullanabileceği başlıca teminatlar; finansal teminatlar (Hazine Bonusu, Devlet Tahvilleri, Nakit, Mevduat Rehni, Altın ve Hisse Senedi Rehni), garantiler ve ipoteklerdir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yapılan raporlamada kredi riski azaltım tekniği olarak kredi türevleri kullanılmazken garanti ve ipotekler kullanılmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yapılan raporlamada kredi risk azaltımı yapılan riskler, risk sınıfları bazında aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfı	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.433.261	830.423	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.000	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.419	4.632	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.599.335	166.497	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.072.669	74.212	-	24.756
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	236.926	79.675	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	1.078	-	1.078	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	16	-	-	-
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	205.611	104.934	-	-
Diğer alacaklar	342.485	-	-	-
Toplam	15.920.800	1.260.373	1.078	24.756

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana garantörler ve bunların kredi değerliliği

Ana Garantörler (*)	Fitch Rating
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	BBB
Denizbank A.Ş.	BBB-
T.Garanti Bankası A.Ş.	BBB
T.İş Bankası A.Ş.	BBB
Tekstil Bankası A.Ş.	B+
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	BBB-
TC Ziraat Bankası A.Ş.	BBB-
Şekerbank T.A.Ş.	BB-

(*) 31 Aralık 2012 döneminde sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında risk azaltımı etkisi kullanılan garantörler

XI. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Risk yönetimi sisteminin amacı, Ana ortaklık Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır. Bu amaçla "TSKB Risk Yönetimi Politikaları" ve "TSKB Sermaye Yeterliliği Politikası" hazırlanmış ve Yönetim Kurulu onayından geçerek yürürlüğe girmiştir.

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösteren risk iştahı düzeyini belirlemede ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. Söz konusu yapı çerçevesinde Ana ortaklık Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerine devam etmektedir. Risk Yönetim Müdürlüğü, Ana ortaklık Banka'nın izleyeceği risk yönetim stratejilerinin, politikalarının hazırlanmasından, risk yönetimi sistemi faaliyetlerinin uygulanmasından, risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, analizi, değerlendirilmesi ve raporlanmasından sorumludur.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risklerin Ana ortaklık Banka politika ve standartlarına, limitlerine uygunluğunun izlenmesi, ihlallerinin belirlenmesi, çeşitli senaryolar geliştirilerek risk boyutunun analizi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına yardımcı olacak sistemlerin geliştirilmesi ve bütünleştirilmesi çalışmalarına katkıda bulunulması görevlerini yerine getirir.

"TSKB Risk Yönetimi Politikaları" kapsamında, Ana ortaklık Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski ve likidite riski olarak belirlenmiştir.

Kredi riski yönetimi politikası

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşma yapılmış olan karşı tarafın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılamamasından ya da karşılayamamasından dolayı bankanın zarara uğrama olasılığıdır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****XI. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)*****Kredi riski yönetimi politikası (devamı)***

Ana ortaklık Banka'da kredi risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, karşı kurum riski taşıyan diğer bankacılık hizmetleri de kredi riski taşımaktadır. Bu bağlamda ilgili bankacılık faaliyetlerinin tümü kredi riski kapsamında değerlendirilir. Kredi riski kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb) ve söz konusu yoğunlaşmaları önlemek için Yönetim Kurulunca belirlenen limitlere uygunluk dikkate alınarak ölçülür ve yönetilir. Kredi riskinin ölçümünde İçsel Derecelendirme Bazlı Model kredi riskinin izlenmesi, kontrolü, erken uyarının sağlanabilmesi amaçlarına uygun bir biçimde kullanılır.

Dış ve iç kaynaklarla yapılan anlaşmalarda kabul edilen limitlerin ve politikaların Ana ortaklık Banka'nın belirlenen politika ve limitlerinden çok farklı olmamasına azami gayret gösterilir. Yapılan anlaşmalardaki maddeler mevcut politikalarından farklılık taşısa dahi zorlayıcı nitelik taşır.

Kredi riski azaltım politika ve prosedürlerinde, kredi riski azaltımı aracının değerinin tamamının dikkate alınmasının uygun olup olmadığı göz önünde bulundurulur, kredi riski azaltım araçlarının sağladığı korumanın, sermaye avantajı düzeyi ile uyumlu olduğu kontrol edilir. Ana ortaklık Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü kredi riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime ve kredi riskiyle ilgili Ana ortaklık Banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Piyasa riski yönetimi politikası ve kur riski yönetimi politikası

Piyasa riski, Ana ortaklık Banka'nın alım/satım portföyünde bulundurduğu varlıkların ve tuttuğu pozisyonların piyasadaki dalgalanmalar sonucu değerlerindeki değişimin finansal durumunu kötü etkilemesi riskidir. Faiz oranı, kurlar, hisse ve emtia fiyatları başlıca piyasa riski faktörleridir. Piyasa riski yönetiminin amacı uygun parametreler içinde Ana ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir. Piyasa riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske-Maruz-Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyum gözlemlenerek, organizasyon yapısı içinde riskin kaynaklarının araştırılması, öğrenilmesi ve tüm organizasyon kademelerine piyasa riskine ilişkin tutarlı bilginin sağlanması sureti ile yönetilir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyat, emtia fiyat ve takas riskleri piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir. Piyasa riskinin hesaplanmasında Ana ortaklık Banka, BDDK Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı olarak iki temel yaklaşımı kullanır. RMD modelinin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır. Kur riski yönetimi, RMD modeli kullanılarak ölçülmekte ve takip edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Piyasa riski yönetimi politikası ve kur riski yönetimi politikası (devamı)

Ana ortaklık Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü piyasa riski ve kur riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime ve piyasa riskiyle ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Operasyonel risk yönetimi politikası

Operasyonel risk, süreçler, insanlar ve sistemlerin yetersizliği veya bunlardaki aksaklıklar ya da hatalar ve dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmakta olup, bu tanımın içerisine yasalar ve etik standartlara uyum da dahil edilmektedir. Bu riskler, Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin temel fonksiyonel alanların özel kontrollerinin yerine getirilmesi ve gereken önlemlerin alınması, uygun bir iç denetim sisteminin ve bunun gerektirdiği yetkilerin Ana ortaklık Banka içinde dağıtımı mekanizmasının tesisi, Ana ortaklık Banka'nın tüm faaliyet sistemlerinin detaylı bir şekilde test ve kontrol edilmesi, iç ve dış sistemler arasında tam bir uyumun ve bağımsız bir veri yedekleme olanağının tesisi suretiyle yönetilmektedir.

Ana ortaklık Banka, kasıtlı işlemlere, manipülasyonlara veya hatalara ilişkin riskin azaltılması amacıyla görevlerin ayrılması ve fonksiyonların dağıtılması prensibini gözetir. Ayrılması gereken asgari fonksiyonlar (i) işlemin başlatılması, (ii) yetkilendirme ve onay verme, (iii) işlemlerin kaydedilmesi, (iv) işlemlerin teyit edilmesi, (v) güvenli saklama hizmetleri, (vi) izleme ve denetim, (vii) bilgi işlem sistemlerinin geliştirilmesi ve günlük operasyonlara ilişkin faaliyetler olarak belirlenmiştir. İşlem bilgilerinin, işlem yapılır yapılmaz bilgi işlem uygulamaları kullanılarak sisteme girilmesi esastır. Operasyonel risklerin ölçümü Basel II "Temel Gösterge Yaklaşımı" yönteminin uygulanması ile gerçekleştirilmektedir. Ana ortaklık Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü operasyonel riskle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Yapısal faiz oranı riski yönetimi politikası

Yapısal faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında izlenen faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle faiz oranlarında meydana gelmesi muhtemel değişimlerin bankanın sermayesini etkilemesi riskidir. Yapısal faiz oranı riski, faizlerin dalgalanma düzeyi, faiz şoku, stres testi hesaplamaları gibi risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak tüm organizasyon kademelerine yapısal faiz oranı riskine ilişkin tutarlı bilginin sağlanması suretiyle yönetilir. Aktif/pasif yapısının para birimleri bazında ve belirlenen vade aralıklarında yeniden fiyatlanma durumuna göre uyumsuzlukları izlenir ve ölçülür. Ana ortaklık Banka faiz riskini, Bankanın gelirini, sermayesini, likiditesini ve itibarını tehdit ettiğinin ve yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski, spread riski ve opsiyon riski gibi unsurlardan oluştuğunun bilincinde olarak yönetir. Ana ortaklık Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü yapısal faiz oranı riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime ve ilgili komitelere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

Likidite riski yönetimi politikası

Likidite riski, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerin zamanında karşılanamaması riskidir. Ana ortaklık Banka'nın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeni ile zarara maruz kalması bu kapsamda değerlendirilebilir. Sermaye piyasaları ve alım/satım faaliyetlerinde fonlamaya ilişkin likidite riski ve piyasaya ilişkin likidite riski olmak üzere iki şekilde likidite riski ile karşılaşılmakta olup, fonlamaya ilişkin likidite riski, nakit akımlarındaki uyumsuzluklar nedeniyle yatırım ve fonlama gereksinimlerinin zamanında veya makul bir maliyet ile karşılanamaması riskidir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****XI. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite riski yönetimi politikası (devamı)**

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasaların derin olmaması, aksaması, bankanın piyasalara girememesi gibi nedenlerle uygun maliyetlerle veya zamanında pozisyonlarını kapatamaması riski olarak ifade edilmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanabilmesi ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak, fon kaynakları, piyasalar, enstrümanlar, ve vadeler bazında çeşitlendirme olanaklarının azami ölçüde değerlendirilmesi esastır. Likidite riskinin yönetiminde, portföyden kâr sağlama ve piyasa riski yönetimi işlevleri ile uyumlu bir portföy yapısı oluşturulur ve likidite gereksinimlerinden ödün vermeksizin risk getiri dengesi sürekli olarak gözetilir.

Ana ortaklık Banka Risk Yönetimi Müdürlüğü likidite riskiyle ilgili ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime ve ilgili komitelere düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	10.146.187	9.273.785	10.201.695	9.326.490
Para Piyasalarından Alacaklar	199	109.365	199	109.365
Bankalar	440.075	425.226	440.075	425.226
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2.882.262	2.316.883	2.882.262	2.316.883
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	126.955	-	132.610
Verilen Krediler (*)	6.823.651	6.295.356	6.879.159	6.342.406
Finansal Yükümlülükler	7.231.560	7.029.195	7.231.560	7.029.195
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.118.730	6.880.535	7.118.730	6.880.535
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	112.830	148.660	112.830	148.660

(*) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

- i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- iii- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Seviye 1);
- 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3).

Cari Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III
Finansal varlıklar			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	17.926	23.243	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.200.145	660.362	21.755
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	20.997	-

Önceki Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III
Finansal varlıklar			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	104.972	45.353	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.353.548	947.351	21.756
Finansal yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	48.743	-

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Ana ortaklık Banka'ca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	137	113	190	157
TCMB	25.328	107.088	5.267	115.495
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25.465	107.201	5.457	115.652

1.b T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	25.328	2.470	5.267	2.586
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	104.618	-	112.909
Toplam	25.328	107.088	5.267	115.495

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutandır.

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 karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	Türk Parası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	11	11
3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	9	8
3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler	6	5

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

2.a.1.a Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 7.973 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 6.905 TL).

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 199 TL tutarında repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 273 TL).

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

2.a.2.a Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2.b Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.792	1.188	6.507	7.458
Swap İşlemleri	4.351	15.479	5.094	8.354
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	433	-	17.940
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.143	17.100	11.601	33.752

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

Bankalar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	377.261	28.899	19.045	363.000
Yurtdışı	-	33.915	-	43.181
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	377.261	62.814	19.045	406.181

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2.839	6.207	-	-
ABD, Kanada	30.950	35.208	-	-
OECD Ülkeleri (*)	126	1.652	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	114	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	33.915	43.181	-	-

(*) AB ülkeler, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.021.262	-	642.410	55.757
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	293.720	-	144.927
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.021.262	293.720	642.410	200.684

4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 463.362 TL'dir (31 Aralık 2011: 523.961 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	463.362	-	444.429	79.532
Diğer	-	-	-	-
Toplam	463.362	-	444.429	79.532

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %73,81'i devlet tahvili, %11,89'u Eurobond, %14,30'u da hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: %72,29'u devlet tahvili, %13,89'u Eurobond, %13,82'si hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)****4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.846.275	2.304.272
Borsada İşlem Gören	2.396.908	1.791.047
Borsada İşlem Görmeyen	449.367	513.225
Hisse Senetleri	47.418	38.639
Borsada İşlem Gören	16.872	8.093
Borsada İşlem Görmeyen	30.546	30.546
Değer Azalma Karşılığı (-)	(11.431)	(26.028)
Toplam	2.882.262	2.316.883

Grup'un satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 21.755 TL'dir (31 Aralık 2011: 21.756 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar**5.a Ana ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	107.017	117.413	57.506	117.413
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	107.017	117.413	57.506	117.413
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	168	-	182	-
Toplam	107.185	117.413	57.688	117.413

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	6.785.248	-	-	28.971	-	-
İşletme Kredileri	1.765.771	-	-	11.418	-	-
İhracat Kredileri	112.795	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	845.855	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	168	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.060.659	-	-	17.553	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	6.785.248		-	28.971		-

(*) Ana ortaklık Banka'nın 9.432 TL (31 Aralık 2011: 28.400 TL) tutarındaki finansal kiralama alacaklarının 995 TL (31 Aralık 2011: 3.748 TL) tutarındaki kısmı yakın izlemededir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı):**

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	329.316	-	6.330	-
İhtisas Dışı Krediler	329.316	-	6.330	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6.455.932	-	22.641	-
İhtisas Dışı krediler	6.455.932	-	22.641	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	147	21	168
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	147	21	168
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	147	21	168

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	6.814.219	6.266.956
Toplam	6.814.219	6.266.956

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6.789.024	6.245.491
Yurtdışı Krediler	25.195	21.465
Toplam	6.814.219	6.266.956

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	83.374	85.465
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	83.374	85.465

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	59	5.313
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	5.316	5.978
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	10.249	16.407
Toplam	15.624	27.698

Grup, kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**5.j.1 Donuk alacaklardan bankaca 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)	-	5.315	4.420
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	5.315	4.420
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	5.977	4.576
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	5.977	4.576

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.313	5.978	16.407
Dönem içinde İntikal (+)	59	1	553
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-) (*)	(5.313)	(663)	(6.681)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(30)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	(30)
Dönem Sonu Bakiyesi	59	5.316	10.249
Özel Karşılık (-)	(59)	(5.316)	(10.249)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) 4.443 TL tutarında 2. Grup alacak hesaplarna transfer edilen tutar, "Dönem içinde Tahsilat" satırında yer almaktadır.

5.j.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk 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:			
Dönem Sonu Bakiyesi	56	5.314	82
Özel Karşılık(-)	(56)	(5.314)	(82)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.306	5.977	5.426
Özel Karşılık(-)	(3.306)	(5.977)	(5.426)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):****5.j.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)	59	5.316	9.836
Özel Karşılık Tutarı (-)	(59)	(5.316)	(9.836)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	413
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(413)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5.313	5.978	10.522
Özel Karşılık Tutarı (-)	(5.313)	(5.978)	(10.522)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.885
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.885)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır. Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir. Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Ana ortaklık Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.1 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağının karşılığında herhangi bir teminat bulunmamağaysa, ve alacak tutarı, yapılacak hukuki takip için ödenmesi gereken vergi, resim, harç ve masrafa kıyasla daha küçükse Krediler Müdürlüğü'nün talebi ve Genel Müdürlüğün onayı ile söz konusu alacak aktiften silinir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I.Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.1 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar (devamı):

Ancak alacağının karşılığında bir teminat bulunmaktaysa her türlü hukuki takip icra edildikten sonra alacağın tahsil edilemeyen kısmı varsa rehin açığı belgesi ve akabinde aciz vesikası alınmak suretiyle aktifte kalan tutarların silinmesi yoluna gidilir.

5.mDiğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	5.165.193	1.613.950	168	33.923	6.813.234
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	985	-	-	985
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	7.288	6.900	-	1.436	15.624
Toplam	5.172.481	1.621.835	168	35.359	6.829.843
Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(7.288)	(6.900)	-	(1.436)	(15.624)
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	(7.288)	(6.900)	-	(1.436)	(15.624)
Net kredi bakiyesi	5.165.193	1.614.935	168	33.923	6.814.219

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	5.375.507	870.370	182	19.721	6.265.780
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1.176	-	-	-	1.176
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	13.014	13.236	-	1.448	27.698
Toplam	5.389.697	883.606	182	21.169	6.294.654
Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(13.014)	(13.236)	-	(1.448)	(27.698)
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	(13.014)	(13.236)	-	(1.448)	(27.698)
Net kredi bakiyesi	5.376.683	870.370	182	19.721	6.266.956

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2012	(13.014)	(13.236)	-	(1.448)	(27.698)
Dönem içinde aktarımlar	(125)	(62)	-	(426)	(613)
Tahsilatlar (*)	5.851	6.398	-	408	12.657
Aktiften silinenler	-	-	-	30	30
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2012	(7.288)	(6.900)	-	(1.436)	(15.624)
1 Ocak 2011	(14.860)	(10.649)	-	(976)	(26.485)
Dönem içinde aktarımlar	(754)	(6.802)	-	(647)	(8.203)
Tahsilatlar	2.600	4.215	-	175	6.990
Aktiften silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011	(13.014)	(13.236)	-	(1.448)	(27.698)

(*) 4.443 TL tutarında 2. Grup alacak hesaplarına transfer edilen tutar, "Dönem içinde Tahsilat" satırında yer almaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5.Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.m Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):**

Aşağıda, değer düşüklüğü karşılığına ilişkin ayrıntılara yer verilmiştir;

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(7.288)	(6.900)	-	(1.436)	(15.624)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	7.288	6.900	-	1.436	15.624
Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(13.014)	(13.236)	-	(1.448)	(27.698)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	13.014	13.236	-	1.448	27.698

Aşağıda, kredi ve diğer alacaklar değer düşüklüğü karşılığına ilişkin hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak bakiyesi	27.698	26.485
Dönem içinde aktarılanlar	613	8.203
Tahsilatlar	(12.657)	(6.990)
Aktiften silinenler	(30)	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve alacaklara tahakkuk eden faiz	-	-
31 Aralık Bakiyesi	15.624	27.698
Değer düşüklüğü karşılığı	(15.624)	(27.698)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	15.624	27.698

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	-	-	-	-	-
KOBİ Kredileri	985	-	-	-	985
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	985	-	-	-	985

Önceki Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	1.176	-	-	-	1.176
KOBİ Kredileri	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	1	-	-	-	1
Toplam	1.177	-	-	-	1.177

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I.Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.m Diğer açıklama ve dipnotlar (devamı):

Grup'un vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak elinde bulundurduğu kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	985	-
Finansal varlıklar	-	1.163
Diğer (kefalet, araç-gemi rehin ve ipotegi)	-	-
Toplam	985	1.163

Kredi ve diğer alacakların 6.184.223 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2011: 5.605.242 TL), kalan 629.996 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2011: 661.714 TL).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

6.a.1 Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6.a.2 Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 124.046 TL).

6.b Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 126.955 TL).

6.c Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	126.955
Borsada İşlem Gören	-	126.955
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	126.955

6.d Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	126.955	278.760
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkanlar (*)	(126.955)	(182.973)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	95.787
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	31.168
Toplam	-	126.955

(*) Söz konusu tutar 15 Şubat 2012 tarihinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2011: Söz konusu tutarın 177.795 TL'si, Ana ortaklık Banka'nın 11 Mayıs 2011 ve 3 Ağustos 2011 tarihlerinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarından oluşmaktadır).

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):****7.a.1 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri:**

Mali iştirak olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.

7.a.2 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
2	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,00	20,00

Yukarıdaki mali olmayan iştirakler, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ çerçevesinde konsolide edilmemektedir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Terme (1)	18.440	3.734	647	258	-	230	651	-
Ege Tarım (2)	11.215	10.799	8.894	182	-	(353)	83	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Grup'un elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'nin 152 TL'lik sermaye artışı ile Ana ortaklık Banka 15 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'nin 19 Ekim 2012 tarihli Genel Kurul kararı ile, Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. 152 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârını sermayeye ilave ederek, sermayesini 11.152 TL'ye çıkartmıştır. Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'nin 22 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ana sermayesinin 11.152 TL'den 13.552 TL'ye nakden artırılma kararı ile, Ana ortaklık Banka %10 hisse ile 240 TL tutarında sermaye taahhüdünde bulunmuş ve taahhüt edilen tutarın 120 TL'si 31 Aralık 2012 tarihinde iştirakine ödemiş, kalan 120 TL'si ise 31 Mart 2013 tarihine kadar Ana ortaklık Banka tarafından iştirakine ödenecektir.

7.a.3 Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. (İş Factoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	57,36
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	57,67

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

7.a.3 Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (devamı):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
İş Factoring (1)	1.041.260	59.723	630	52.332	50	4.574	8.236	-
İş Finansal (2)	2.820.322	565.798	2.214	158.051	1.247	40.805	52.473	113.320
İş Girişim (3)	232.587	204.415	9.067	-	-	34.245	37.995	24.730

- (1) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
- (2) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal tablolardan alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
- (3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli konsolide finansal tablolardan alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	190.472	173.600
Dönem İçi Hareketler	19.574	16.872
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	20.271	20.917
Satışlar	-	(986)
Yeniden Değerleme Artışı	(697)	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(3.059)
Dönem Sonu Değeri	210.046	190.472
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Grup'un elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamakta olup, İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 50.000 TL'lik sermaye artışı ile 14.280 TL tutarında; İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 7.560 TL'lik sermaye artışı ile Ana ortaklık Banka, 1.260 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

7.a.4 Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	26.348	23.370
Leasing Şirketleri	149.441	138.305
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	34.257	28.797

7.a.5 Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	183.698	167.102
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)****8.a.1 Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	YFMEND (*)	TSKGYO (*)
	Cari Dönem	Cari Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	61.000	150.000
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	775	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	593
Yedek Akçeler	4.598	5.721
Net Dönem Kâr ile Geçmiş Yıllar Kâr	827	79.513
Paaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	675	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	394	3
Ana Sermaye Toplamı	66.131	235.824
KATKI SERMAYE	80	-
SERMAYE	66.211	235.824
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	66.211	235.824

(*) Söz konusu değerler 31 Aralık 2012 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutandır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

Bağlı ortaklıkların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

8.a.2 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş., mali bağlı ortaklık olmadıklarından dolayı konsolide edilmemekte olup, maliyet yöntemine göre değerlendirilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi bulunmamaktadır.

8.a.3 Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.(TGD A.Ş.)	İstanbul/Türkiye	46,58	100,00
3	Sürdürülebilir Danışmanlık A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	96,00

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.a.3 Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB GMD (1)	9.281	7.119	1.362	-	-	2.568	1.739	-
TGD A.Ş. (2)	574	517	34	-	-	(215)	32	-
SD A.Ş. (3)	322	309	18	25	-	33	(37)	-

(1) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(3) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Ana ortaklık Banka bağlı ortaklıklarından, TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.'nin 14 Eylül 2012 tarihli yönetim kurulu toplantısında, yine Banka bağlı ortaklıklarından TSKB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'nin Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümlerine göre devir alınması suretiyle 31 Ağustos 2012 bilançolarına göre birleştirilmesine ve bu birleşme işlemi ile ilgili çalışmaların başlanmasına karar verilmiştir.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Ana ortaklık Banka'nın satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.a.4 Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.(YFMEN.DEĞ.)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
2	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	59,00	66,84

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
YF MEN.DEĞ. (1)	452.148	66.231	1.896	24.811	1.038	2.725	5.919	-
TSKB GYO (2)	364.374	235.144	328.125	1.589	-	17.048	(2.838)	68.145

(1) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2012 tarihine ait finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)****8.a.4 Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	195.434	187.772
Dönem İçi Hareketler	636	7.662
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.184	7.662
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (*)	(6.548)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	196.070	195.434
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye devri yoluyla gerçekleşen birleşme ile 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından çıkan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin, maliyet değeri "Satışlar" satırında gösterilmiştir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklar, konsolidasyon muhasebesi işlemleri kapsamında maliyet değerleri ile ekli konsolide finansal tablolardan elimine edilmiştir.

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından TSKB Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi, 14 Aralık 2011 tarih ve 230 sayılı Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nun 367835 Sicil numarasında kayıtlı İş Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi unvanlı şirket ile Türk Ticaret Kanunu'nun 451 ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19 ve 20'nci maddelerine göre devrolunması sureti ile birleşmesine ve bu birleşme işlemi ile ilgili çalışmalara başlanmasına karar verilmiş olup, gerekli tüm hususların yerine getirilmesi için TSKB Yatırım Ortaklığı Yönetimi'ne yetki verilmiştir. TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ne devri yoluyla gerçekleşecek birleşme için yapılan çalışmalar ve alınan bilirkişi raporlarına göre hisse değişim oranı % 89,23 olarak tespit edilmiştir. Buna göre birleşme sonrası her 0,01 kuruş nominal TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. hissesine 0,08923 kuruş İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. hissesi verilmiştir. Birleşme sonrası İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi her biri 1 kuruş nominal değerinde 16.059.928.400 adet pay karşılığı 160.599 TL'ye çıkartılmış ve Grup'un bu şirketteki payı % 7,25 olmuştur. TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 29 Haziran 2012 tarihinde yapılan A Grubu İmtiyazlı Pay Sahipleri Genel Kurul toplantısında Türk Ticaret Kanunu'nun 451'inci maddesi, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20'nci maddeleri ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") Seri: I, No: 31 sayılı Birleşme İşlemlerine İlişkin Esaslar Tebliği hükümlerine uygun olarak, TSKB Yatırım Ortaklığı AŞ'nin tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifleriyle birlikte külli halefiyet yoluyla İş Yatırım Ortaklığı AŞ tarafından devir alınmak suretiyle birleşmesine ve birleşme sözleşmesinin onaylanmasına karar verilmiştir. "Birleşme Sözleşmesi" İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 16 Temmuz 2012 tarihinde tescil edilmiş olup, 20 Temmuz 2012 tarih ve 8116 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Ana ortaklık Banka, 26 Aralık 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 160.599 TL olan sermayesinde, Ana ortaklık Banka'ya ait %1,43 oranında 2.297.411 adet A grubu hisselerin İMKB Toptan Satışlar Pazarının Kuruluş ve İşleyiş Esasları Genelgesi'nde yer verilen fiyat esasları çerçevesinde İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye satılması hususunda Genel Müdürlüğü'ne yetki vermiş olup, satış işlemi 11 Şubat 2013 tarihinde gerçekleşmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)****8.a.4 Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):*****Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar (devamı)***

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte devir almasına ilişkin pay değişim işlemleri 13 Ağustos 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Borsa Yönetim Kurulunun 16 Ağustos 2012 tarihli toplantısında, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin, İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. bünyesinde birleşmek suretiyle infisah etmesi nedeniyle, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Borsa kotunda bulunan 29.067,736 TL nominal değerli paylarının İMKB Kotasyon Yönetmeliği'nin 24'üncü maddesinin (f) bendi uyarınca Borsa kotundan ve Borsa pazarlarından sürekli olarak çıkarılmasına karar verilmiştir.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 7.500 TL'lik sermaye artırımını ile Ana ortaklık banka 7.184 TL tutarında belsiz hisse edinmiştir.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	196.070	195.434

8.a.6 Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen bağlı ortaklıklarının gerçeğe uygun değeri 74.123 TL'dir (31 Aralık 2011: 57.749 TL).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan TSKB GYO, 26 Mayıs 2011 tarihinde Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş. firması ile Adana'da Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nı kurmuştur. Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nın ana faaliyet konusu Adana'da Palmira Turizm Ticaret A.Ş. tarafından işletilecek olan otel projesinin yapımının başlatılması, yürütülmesi ve tamamlanmasıdır. Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nın %50 hissesi TSKB GYO'ya, %50 hissesi ise Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye aittir. Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nın sermayesi tamamı ödenmiş beheri 1 TL nominal değerinde nama yazılı 20.000 adet hisseye bölünmüş 20 TL'den ibarettir. TSKB GYO, Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nın %50 sermayesine karşılık toplam 10 TL bedeli nakden ve peşinen ödemiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Adana Otel Projesi	10.548	(71)	9.025	-	-	(23)	(68)	-

1) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)****10. a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	6.073	5.829	726	711
1-4 Yıl Arası	3.685	3.603	28.851	27.689
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	9.758	9.432	29.577	28.400

10. b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	9.758	29.577
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(326)	(1.177)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	9.432	28.400

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net)

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul (*)	39.433	551	(125)	-	39.859
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	5.206	16	(101)	-	5.121
Araçlar	1.313	119	(138)	-	1.294
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.440	195	(255)	-	1.380
Diğer	18.028	1.602	(154)	-	19.476
Toplam Maliyet	65.420	2.483	(773)	-	67.130
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul (*)	(19.914)	(864)	-	-	(20.778)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(4.798)	(219)	101	-	(4.916)
Araçlar	(784)	(217)	102	-	(899)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(5)	(9)	-	-	(14)
Diğer	(15.258)	(1.186)	154	-	(16.290)
Toplam Birikmiş Amortisman	(40.759)	(2.495)	357	-	(42.897)
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul (*)	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(437)	(20)	10	-	(447)
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	(437)	(20)	10	-	(447)
Net Defter Değeri	24.224	(32)	(406)	-	23.786

(*) Gayrimenkullerin içerisinde finansal kiralama ile elde edilen gayrimenkuller de yer almaktadır.

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul (*)	34.504	432	-	4.497	39.433
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	5.003	-	-	203	5.206
Araçlar	1.369	-	(89)	33	1.313
Elden Çıkarılacak Kıymetler	17.222	363	(16.145)	-	1.440
Diğer	19.048	994	-	(2.014)	18.028
Toplam Maliyet	77.146	1.789	(16.234)	2.719	65.420
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul (*)	(24.014)	(814)	-	4.914	(19.914)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(3.673)	(342)	-	(783)	(4.798)
Araçlar	(624)	(223)	85	(22)	(784)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(6.155)	(588)	6.738	-	(5)
Diğer	(14.225)	(1.033)	-	-	(15.258)
Toplam Birikmiş Amortisman	(48.691)	(3.000)	6.823	4.109	(40.759)
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul (*)	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(3.556)	(50)	3.169	-	(437)
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	(3.556)	(50)	3.169	-	(437)
Net Defter Değeri	24.899	(1.261)	(6.242)	6.828	24.224

(*) Gayrimenkullerin içerisinde finansal kiralama ile elde edilen gayrimenkuller de yer almaktadır.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net) (devamı)****12.a Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:****12.a.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:**

Elden çıkarılacak kıymetler arasında olan ve amortismanına tabi olmayan maddi duran varlıklar için mevzuata uygun olarak her yıl için % 5 oranında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

12.a.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Cari dönemde maddi duran varlıklara ilişkin 20 TL tutarında değer azalışı, 10 TL tutarında iptal edilen değer azalışı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 50 TL tutarında değer azalışı; 3.169 TL iptal edilen değer azalışı).

12.b Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Yukarıda belirtilen elden çıkarılacak gayrimenkul değer düşüklüğü dışında, bilanço tarihi itibarıyla Grup'un münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**13.a Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:**

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 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.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismanına tabi tutulurlar.

13.b Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

13.c Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

Cari Dönem	Cari Dönem Başı		Cari Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	3.949	(3.084)	4.457	(3.442)
Şerefiye	1.005	-	1.005	-
Önceki Dönem	Önceki Dönem Başı		Önceki Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	3.546	(2.692)	3.949	(3.084)
Şerefiye	1.005	-	1.005	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.d Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	3.949	508	-	4.457
Şerefiye	1.005	-	-	1.005
Toplam Maliyet	4.954	508	-	5.462
Birikmiş Amortisman:				
Bilgisayar Yazılımları	(3.084)	(358)	-	(3.442)
Şerefiye	-	-	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	(3.084)	(358)	-	(3.442)
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-
Net Defter Değeri	1.870	150	-	2.020

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Önceki Yıl Girişler	Önceki Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	3.546	403	-	3.949
Şerefiye	1.005	-	-	1.005
Toplam Maliyet	4.551	403	-	4.954
Birikmiş Amortisman:				
Bilgisayar Yazılımları	(2.692)	(392)	-	(3.084)
Şerefiye	-	-	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	(2.692)	(392)	-	(3.084)
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-
Net Defter Değeri	1.859	11	-	1.870

13.e Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.f Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.g Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****13.h Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.i Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.j Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.k Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13. l Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon Şerefiyesi	Etkin Hisse Oranı %	Taşınan Değer
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	95,78	1.005

13.m Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Net Değer	1.005	1.005
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Net Değer	1.005	1.005

13.n Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ilişikteki finansal tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Cari dönemde, Grup'un gayrimenkul yatırım ortaklığı alanında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 240.370 TL olan yatırım amaçlı üç adet gayrimenkulü bulunmaktadır. Bu yatırım amaçlı gayrimenkullerin rayiç bedelleri, SPK tarafından değerlendirme hizmeti vermek üzere listeye alınan gayrimenkul değerlendirme şirketinin 31 Aralık 2012 tarihinde hazırlanan üç ayrı rapora göre 18.650 TL, 10.100 TL ve 211.620 TL olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 3.228 TL tutarında rayiç değer farkı (31 Aralık 2011: 9.218 TL) oluşmuştur.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Maddi Duran Varlıklardan Transfer	İlaveler	Çıkışlar	Gerçeğe Uygun Değer Değişimi	Dönem Sonu Bakiyesi
Tahir Han	7.360	-	-	-	2.740	10.100
Pendorya AVM	203.845	-	6.433	(107)	1.449	211.620
Adana Arsa Projesi	15.600	-	4.697	(686)	(961)	18.650
Toplam	226.805	-	11.130	(793)	3.228	240.370

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Maddi Duran Varlıklardan Transfer	İlaveler	Çıkışlar	Gerçeğe Uygun Değer Değişimi	Dönem Sonu Bakiyesi
Tahir Han	6.265	-	-	-	1.095	7.360
Pendorya AVM	195.290	-	1.027	(3)	7.531	203.845
Adana Arsa Projesi	11.726	-	3.568	(286)	592	15.600
Toplam	213.281	-	4.595	(289)	9.218	226.805

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Grup finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelemiş vergi varlığı:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	11.496	12.090
Diğer karşılıklar	10.775	8.174
Menkul değerler	119	1.131
Çalışan hakları karşılığı	1.778	1.172
Diğer	617	1.642
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı	24.785	24.209
Ertelemiş vergi yükümlülüğü:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul değerler	(14.703)	(4.902)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(2.395)	(1.832)
Türev işlemler reeskontu	(2.004)	(1.076)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(40)	(735)
Toplam Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü	(19.142)	(8.545)
Net Ertelemiş Vergi Varlığı	5.643	15.664

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:**

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde Grup'un satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****1.a.1 Mevduatın vade yapısı:**

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.565	1.164	6.119	6.451
Swap İşlemleri	-	17.901	351	17.882
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	367	-	17.940
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.565	19.432	6.470	42.273

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	142.819	90.711	10.006	232.836
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6.796.075	13.757	6.528.936
Toplam	142.819	6.886.786	23.763	6.761.772

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	142.819	270.665	23.763	533.785
Orta ve Uzun Vadeli	-	6.616.121	-	6.227.987
Toplam	142.819	6.886.786	23.763	6.761.772

3.C Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana ortaklık Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı repo ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Ana ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler ile YP ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.016.533	50.613	769.607	61.654
Mali Kurum ve Kuruluşlar	941.545	-	736.039	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	38.312	39.977	18.090	52.161
Gerçek Kişiler	36.676	10.636	15.478	9.493
Yurtdışı İşlemlerden	794	167.239	185	116.308
Mali Kurum ve Kuruluşlar	155	166.710	19	115.309
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	639	529	166	999
Toplam	1.017.327	217.852	769.792	177.962

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**

5.a Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Ana ortaklık Banka'nın finansal kiralama işlemleri Ana ortaklık Banka'nın iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Ana ortaklık Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

5.b Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	8	6	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	2	-
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	8	6	2	-

5.d Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 1 adet genel merkez binası ile 14 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur. Ayrıca 30 adet binek otomobil de faaliyet kiralaması kapsamındadır. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Grup'un yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 1 adet genel merkez binası ile 13 adet şubesi faaliyet kiralaması işlemine konudur. Ayrıca 27 adet binek otomobil de faaliyet kiralaması kapsamındadır.)

5.e Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	77.247	58.491
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	67.544	51.699
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	599	994
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.417	2.220
Diğer	6.687	3.578

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.b Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un dövizde endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları 8.426 TL'dir (31 Aralık 2011: 1.199 TL). Dövizde endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

7.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 4 TL).

7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.d.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 11.295 TL (31 Aralık 2011: 10.344 TL) tutarındaki iskonto edilmemiş toplam işten ayrılma yükümlülüğü için 7.769 TL (31 Aralık 2011: 4.752 TL) işten ayrılma karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1.217 TL (31 Aralık 2011: 1.107 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	4.752	4.146
Dönem içinde ödenen	(1.402)	(654)
Dönem gideri	4.419	1.260
Toplam	7.769	4.752

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****Ana ortaklık Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri**

Ana ortaklık Banka'nın

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin Şubat 2013 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.15 nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)**7.d.3 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
İştirakler Temettü Karşılığı	-	-
Diğer Karşılıklar (*)	53.940	40.320
Toplam	53.940	40.320

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyüne ilişkin riskler için ayrılan 50.000 TL tutarındaki karşılığı içermektedir (31 Aralık 2011: 40.000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	29.690	-	13.583	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	29.690	-	13.583	-

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, hesaplanan geçici kurumlar vergisi 94.286 TL, 64.596 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir (31 Aralık 2011: Geçici Kurumlar Vergisi 49.201 TL, 35.618 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	29.690	13.583
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.079	1.276
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.224	1.073
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	84	112
Diğer	873	1.391
Toplam	32.950	17.435

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	86	80
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	91	84
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	22	23
İşsizlik Sigortası-İşveren	45	46
Diğer	13	-
Toplam	257	233

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 50 Milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Söz konusu kredinin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla TL karşılığı 88.400 TL'dir. Bu kredinin bilanço tarihi itibarıyla faiz reeskontu 725 TL'dir.

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004, ilk kullanım tarihi de 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibarıyla (0,60+3,25 spread ile) %3,85'dir. Kredinin anapara ödemesi tek seferde 15 Ekim 2016'da yapılacaktır.

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	89.125	-	95.000
Toplam	-	89.125	-	95.000

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler****11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.100.000	800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.b Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1.100.000	2.500.000

Ana ortaklık Banka'nın 1.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanının 2.500.000 TL'ye yükseltilmesine ve bu kapsamda Banka ana sözleşmesinin sermaye başlıklı 5. maddesinin değiştirilmesine, BDDK'nın 19 Ocak 2012 tarih ve 1468 sayılı yazısı çerçevesinde ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11'inci maddesi uyarınca SPK tarafından onay verilmiş olup, söz konusu onay 5 Nisan 2012 tarih ve 8042 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

11.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönemde 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana ortaklık Banka'nın 800.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 1.100.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 137.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2011 yılı kârından, geri kalan 163.000 TL'lik kısmının olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. 10 Mayıs 2012 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 6 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiş ve 12 Haziran 2012 tarih ve 8088 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana ortaklık Banka'nın 700.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı kârından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 27 Mayıs 2011 tarih ve 7824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde; sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.e 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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

11.f Ana ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Mali Kontrol Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Ana ortaklık Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımını veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Ana ortaklık Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	2.450	-	2.680	-
Değerleme Farkı	61.919	69.385	(5.526)	20.006
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	64.369	69.385	(2.846)	20.006

11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	62.321	49.750
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	62.678	48.174
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	53	51
Toplam	125.052	97.975

11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7.544	152.167
Dağıtılmamış Kârlar	2.920	2.920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	10.464	155.087

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)****11.k Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:**

Sermaye yedeklerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	Diğer Sermaye Yedekleri	Toplam
1 Ocak itibarıyla	14.480	2.680	31.174	374	48.708
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / azalışları	145.633	(230)		-	145.403
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kâr/zarara aktarılan kazançlar	(756)	-		-	(756)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(28.053)	-		-	(28.053)
Diğer (*)	-	-	3.983	-	3.983
31 Aralık itibarıyla	131.304	2.450	35.157	374	169.285

(*) Cari dönemde Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 5.311 TL tutarındaki gayrimenkul satış kazancının %75'ine tekabül eden 3.983 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5-(I)/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2011 kârının dağıtım aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmemesine karar verilmiştir. Ana ortaklık Banka, söz konusu tutarı Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarmıştır.

12. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	54.343	68.461
Hisse Senedi İhraç Primleri	205	228
Menkul Değerler Değer artış Fonu	15	-
Yasal Yedekler	109	897
Olağanüstü Yedekler	2.061	7.121
Diğer Kâr Yedekleri	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	19.399	22.227
Dönem Net Kâr ve Zararı	8.141	(2.143)
Toplam	84.273	96.791

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 10.175 TL (31 Aralık 2011: 150.324 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 135.666 TL (31 Aralık 2011: 23.463 TL) tutarında hisse aracılık alım satım işlem taahhütleri, 338.675 TL (31 Aralık 2011: 434.332 TL) tutarında teminat mektubu taahhütleri bulunmaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un açmış olduğu akreditiflerin toplamı 572.564 TL'dir (31 Aralık 2011: 555.929 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 635.768 TL'dir (31 Aralık 2011: 689.477 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.212.557	1.268.979
Toplam	1.212.557	1.268.979

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)****1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Bahççılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	160.031	55	668.187	72	151.208	51	948.748	97
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	4.393	1	286.673	31	4.391	1	272.765	28
Elektrik, Gaz, Su	155.638	54	381.514	41	146.817	50	675.983	69
İnşaat	4.285	2	4.665	1	4.785	2	4.882	1
Hizmetler	122.439	42	248.950	27	138.454	46	16.894	2
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	182.048	20	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	121.959	42	66.434	7	138.131	46	16.400	2
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	480	-	468	-	323	-	494	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.000	1	-	-	4.008	1	-	-
Toplam	290.755	100	921.802	100	298.455	100	970.524	100

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

	I inci Grup				II nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	290.755	921.802	298.455	970.524	-	-	-	-
Teminat Mektupları	286.530	349.238	278.215	411.262	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	3.333	-	-	-	-
Akreditifler	-	572.564	-	555.929	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	4.225	-	20.240	-	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.301.638	3.540.196
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	475.517	1.234.847
Swap Para Alım Satım İşlemleri	706.432	887.503
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	119.689	1.417.846
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1.677.074	1.426.824
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1.645.874	1.376.916
Faiz Alım Satım Opsiyonları	31.200	49.908
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	1.939
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	2.978.712	4.968.959
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	2.978.712	4.968.959

Grup'un 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer Alım	Diğer Satım
Cari Dönem										
TL	55.432	55.189	37.968	14.070	15.734	15.734	-	-	-	-
ABD Doları	63.778	63.756	547.368	826.694	40.631	20.069	-	-	-	-
Avro	118.678	118.684	593.050	332.263	18.865	39.856	-	-	-	-
Diğer	-	-	893	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	237.888	237.629	1.179.279	1.173.027	75.230	75.659	-	-	-	-

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer Alım	Diğer Satım
Önceki Dönem										
TL	277.535	83.959	158.308	14.070	322.425	322.425	-	-	-	1.939
ABD Doları	145.624	307.833	369.504	775.506	124.239	124.239	-	-	-	-
Avro	195.403	224.493	604.056	341.518	284.827	284.827	-	-	-	-
Diğer	-	-	568	889	2.386	2.386	-	-	-	-
Toplam	618.562	616.285	1.132.436	1.131.983	733.877	733.877	-	-	-	1.939

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı
Swap Para Alım Satım İşlemleri	4.518	(356)	706.432	5.362	(7.959)	887.503
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	15.312	(17.546)	1.645.874	8.086	(10.274)	1.376.916
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.980	(2.729)	475.517	13.965	(12.570)	1.234.847
Futures Para-Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para-Faiz Alım Satım Opsiyonları	433	(366)	150.889	17.940	(17.940)	1.467.754
Diğer	-	-	-	-	-	1.939
Toplam	23.243	(20.997)	2.978.712	45.353	(48.743)	4.968.959

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Grup'un finansal riskten korunma konusu kalemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinden korunma

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Grup'un kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un aleyhine açılmış 964 TL tutarında 29 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 399 TL 18 Adet).

TSKB GYO'ya ait İstanbul İli, Pendik İlçesi, Doğu Mahallesi, 105 Pafta, 865 Ada, 64 Parsel'de kayıtlı olan taşınmaz üzerinde inşa edilen Pendorya AVM için verilen 16 Temmuz 2008 tarih ve 1120 sayılı ruhsat işlemi ile bu işleme dayanak olan 6 Kasım 2007 tarihli 1/1000 ölçekli uygulama imar planının iptali ve yürütmenin durdurulması talebine ilişkin olarak Pendik Belediye Başkanlığı aleyhine ikame edilmiş, TSKB GYO'nun da müdahil olduğu davada, İstanbul 9'uncu İdare Mahkemesi'nin 4 Kasım 2010 tarihli kararında, ilk derece mahkemesi temyiz yolu açık olmak üzere iptal kararı vermiştir. Yapılan temyiz başvurusu neticesinde Danıştay 6'ncı İdaresi İstanbul 9'uncu İdare Mahkemesi'nin kararını kararın düzeltilmesi yolu açık olmak üzere 1 Aralık 2011 tarihinde onamıştır.

Davacı taraf, ayrıca, 6 Kasım 2007 tarihli 1/1000 ölçekli Uygulama İmar Planı'nın 9'uncu İdare Mahkemesi'nin karar ile iptal edildiği gerekçesiyle, Pendorya AVM için verilen 4 Aralık 2009 tarih ve 101 nolu ve 14 Aralık 2009 tarih ve 104 nolu yapı kullanma izin belgelerinin iptali ve yürütmesinin durdurulması talebiyle Pendik Belediyesi'ne karşı İstanbul 3. İdare Mahkemesi'nde ("Mahkeme") dava açmıştır. Mahkeme, 31 Aralık 2010 tarihinde söz konusu yapı kullanma izin belgelerinin yürütmesinin durdurulmasına; 22 Eylül 2011 tarihinde de, 4 Kasım 2010 tarihli karar ile Pendorya AVM'ye ilişkin olarak TSKB GYO adına verilmiş bulunan 16 Temmuz 2008 tarih ve 1120 sayılı yapı ruhsatının 1/1000 ölçekli Uygulama İmar Planı'nın iptal olmasından dolayı iptal edildiği ve yapı kullanma izin belgelerinin dayanağı kalmadığı gerekçesiyle, temyiz yolu açık olmak üzere dava konusu işlemin iptaline karar vermiştir. TSKB GYO, müdahil sıfatıyla, söz konusu iptal kararının öncelikle yürütmesinin durdurulması ve iptali talebiyle 4 Kasım 2011 tarihinde Danıştay'a temyiz dilekçesini sunmuştur. 16 Ocak 2012 tarihinde yürütmenin durdurulması talebi reddedilmiştir.

Taşınmazların imar fonksiyonları (arsa kullanım kararları) ve yapılaşma koşulları Nazım İmar Planı ile belirlenmektedir. Pendorya AVM'nin bulunduğu alanla ilgili olarak 25 Aralık 2010 onanlı yeni 1/5000 ölçekli Nazım İmar Planı yürürlüğe girmiştir. Söz konusu yeni 1/5000 ölçekli Nazım İmar Planında Taşınmaz'ın fonksiyonu korunmuştur.

Yeni yürürlüğe giren Nazım İmar Planı'na uygun olarak Pendik Belediyesi tarafından 1/1000 ölçekli Uygulama İmar Planı hazırlanmış ve 7 Ekim 2011 tarihinde Pendik Belediye Meclisi'nde onaylanmıştır. Söz konusu 1/1000 ölçekli Uygulama İmar Planı'nın İstanbul Büyükşehir Belediyesi tarafından onaylanmasına müteakip Pendorya AVM'ye verilmiş olan yapı ruhsatının ve yapı kullanma izin belgesinin yenilenmesi için başvuru yapılacaktır.

Pendorya AVM, inşa edildiği tarihte yürürlükte bulunan 1/1000 ölçekli Uygulama İmar Planına uygun olarak yapılmış ve o tarihte inşaat ruhsatı ile yapı kullanma izin belgesi usulüne uygun olarak alınmıştır. Yine buna uygun olarak tapuda cins tashihi işlemleri tamamlanmıştır. Tapu kayıtlarında halen alışveriş merkezi olarak tescil edilmiştir. Bu nedenle verilen işletme ruhsatlarına, yeni işletme ruhsatları taleplerine ve Pendorya AVM'nin işleyişine ilişkin herhangi bir sıkıntı yaşanması beklenmemektedir. Rapor tarihi itibarıyla, dava konusu hususların nihai sonuçları üzerinde belirsizlik bulunmakla birlikte, TSKB GYO yönetimi, finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyebilecek bir netice beklememektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup'un gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmada bulunma gibi faaliyetleri bulunmaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	12.779	9.749	15.123	4.619
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	75.746	233.951	75.033	185.584
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	219	514	6.352	1.851
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	88.744	244.214	96.508	192.054

(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	22.942	224	22.578	8.622
Yurtdışı Bankalardan	1	1	-	49
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	22.943	225	22.578	8.671

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.756	-	6.451	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	208.945	28.382	137.219	29.068
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.693	-	35.817	-
Toplam	220.394	28.382	179.487	29.069

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.837	1.629

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler****2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3.039	6.073	1.334	6.834
T.C. Merkez Bankasına	4	-	421	-
Yurtiçi Bankalara	3.006	695	894	575
Yurtdışı Bankalara	29	5.378	19	6.259
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	84.231	-	72.226
Toplam (*)	3.039	90.304	1.334	79.060

(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	3.922

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	407	894
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.173	2.035
Diğer	3.434	2.293
Toplam	6.014	5.222

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	406.082	659.102
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	7.195	8.613
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	160.512	179.605
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	238.375	470.884
Zarar (-)	(379.773)	(679.127)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(4.377)	(13.643)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(111.773)	(234.035)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(263.623)	(431.449)

(*) 133.264 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Aralık 2011: 133.556 TL) ; (104.134) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2011: (189.194) TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	13.638	14.564
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	2.962	11.467
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	2.912	-
Menkullerin Satışından	50	-
Diğer Aktiflerin Satışından	-	11.467
Diğer	15.660	26.850
Toplam	32.260	52.881

(*) Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkullerinin 4.189 TL tutarında rayiç değer farkı ve 9.518 TL tutarında kira gelirleri "Diğer" içerisinde gösterilmektedir (31 Aralık 2011: 9.218 TL rayiç değer farkı;8.931 TL kira gelirleri)

6. Grup'un kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	613	8.203
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	59	6.713
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1	1
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	553	1.489
Genel Karşılık Giderleri	18.756	14.952
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.476	3.784
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	396	1.672
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.080	2.112
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	13.750	5.295
Toplam	34.595	32.234

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	60.091	56.458
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.017	755
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.486	2.412
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	358	392
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	20	50
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	9	588
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	22.865	22.119
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.107	1.873
Bakım ve Onarım Giderleri	1.477	1.412
Reklam ve İlan Giderleri	1.372	1.738
Diğer Giderler	17.909	17.096
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	110	161
Diğer	11.262	10.311
Toplam	100.218	93.246

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Grup'un, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vergi öncesi kârını, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %24,70 oranında artırmıştır (31 Aralık 2011: %12,11 artış). Bir önceki yıla göre Grup'un net faiz geliri %17,97 artmıştır (31 Aralık 2011: %18,33 artış).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**9.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:**

Hesaplanan cari vergi gideri 94.286 TL'dir (31 Aralık 2011: 51.040 TL). Ertelenmiş vergi geliri 18.032 TL'dir (31 Aralık 2011: 12.229 TL gider).

9.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 18.032 TL'dir (31 Aralık 2011: 12.229 TL gider).

9.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 18.032 TL'dir (31 Aralık 2011: 12.229 TL gider). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 32.264 TL tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir (31 Aralık 2011: 4.211 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Grup 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârını bir önceki dönem net kârına göre %25,73 oranında arttırmıştır (31 Aralık 2011: % 13,55).

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

11.a Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Grup olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 613.037 TL faiz gelirleri, 188.193 TL faiz giderleri, 26.520 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2011: 534.704 TL faiz gelirleri, 174.582 TL faiz giderleri, 28.252 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

11.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Cari dönemde, dönem kârındaki azınlık haklarının kâr tutarı 8.141 TL (31 Aralık 2011: (2.143) TL zarar), özkaynaklarda dönem kâr dahil azınlık haklarının payı 84.273 TL'dir (31 Aralık 2011: 96.791 TL).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyon Gelirleri		
Aracılık Komisyon Gelirleri	13.834	16.119
Halka Arz Komsiyonları	469	527
Yatırım Fonu Yönetim Ücretleri	2.253	4.553
Diğer	3.171	3.534
Toplam	19.727	24.733

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Sermayeye ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem	Pay	Pay	Ödenmiş	Ödenmemiş
Ad Soyad/Ticari Unvanı	Tutarları	Oranları(%)	Paylar	Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	550.001	50,00	550.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	92.152	8,38	92.152	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	457.829	41,62	457.829	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	18	-	18	-
Toplam	1.100.000	100,00	1.100.000	-
Önceki Dönem	Pay	Pay	Ödenmiş	Ödenmemiş
Ad Soyad/Ticari Unvanı	Tutarları	Oranları(%)	Paylar	Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.001	50,00	400.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	332.969	41,62	332.969	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	800.000	100,00	800.000	-

Cari dönemde 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana ortaklık Banka'nın 800.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 1.100.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 137.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2011 yılı kârından, geri kalan 163.000 TL'lik kısmının olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 10 Mayıs 2012 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 6 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiş ve 12 Haziran 2012 tarih ve 8088 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

2. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 itibarıyla, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlendirilmesinden kaynaklanan 163.568 TL tutarındaki değer artışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 32.264 TL tutarındaki ertelenmiş vergi ile netleştirilmesi sonucu 131.304 TL olarak konsolide özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir. Önceki dönem, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlendirilmesinden kaynaklanan 13.984 TL tutarındaki değer artışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 4.211 TL tutarındaki ertelenmiş vergi ile netleştirilmesi sonucu 9.773 TL olarak konsolide özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir.

3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış/azalışlar yukarıda V.2 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

6. Temettüye ilişkin bilgiler

6.a Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısı 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 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. Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, ilişkitedeki finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla hisse başına kar payı hesaplaması henüz yapılmamıştır.

6.b Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Yukarıda belirtildiği gibi, bu rapor tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka, Genel Kurulda onaylanmak üzere hisse başına temettü hesaplamasını yapmamıştır.

7. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari yıl içinde, yasal yedek akçeler hesabına 27.936 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2011: 22.417 TL).

8. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Cari ve önceki dönemde herhangi bir zarar mahsubu yapılmamıştır.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde elde edilen 85.850 TL tutarındaki diğer kazançlar, aktif satış gelirleri, türev finansal işlem gelirleri ve faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 75.511 TL diğer kazançlar kiralama gelirleri, sermaye piyasası kârları, aktif satış gelirleri ve faiz dışı gelirler).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan (60.176) TL tutarındaki diğer kalemi (31 Aralık 2011: 24.714 TL) sermaye piyasası zararları, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

Cari dönemde 116.869 TL tutarındaki diğer aktiflerdeki net artış/azalış kalemi (31 Aralık 2011: (53.518) TL) muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Cari dönemde 101.026 TL tutarındaki (31 Aralık 2011: (109.594) TL) diğer borçlar hesabı müstakriz fonlar, muhtelif borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonların değişiminden oluşmaktadır.

Cari dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2.400 TL gider (31 Aralık 2011: 10.380 TL gelir) olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler**

Grup, cari dönemde 13.613 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı yapmıştır. Grup'un cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımı ise 420 TL tutarındadır.

Grup, önceki dönemde 6.384 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı yapmıştır. Grup'un önceki dönemde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımı ise 1.040 TL tutarındadır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları;

Grup, cari dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 3.865 TL nakit girişi yaratmıştır. Grup'un cari dönemde elden çıkarılan iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Grup, önceki dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 17.995 TL nakit girişi yaratmıştır. Grup'un önceki dönemde iştirak ve bağlı ortaklık satışı 392 TL tutarındadır.

4. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Başı	Önceki Dönem Başı
Nakit	8.200	7.520
Nakde Eşdeğer Varlıklar	526.489	557.126
Toplam	534.689	564.646

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Sonu	Önceki Dönem Sonu
Nakit	28.048	8.200
Nakde Eşdeğer Varlıklar	438.611	526.489
Toplam	466.659	534.689

5. Ana ortaklık Banka'nın ya da Ana ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

6. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler**6.a Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:**

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

6.b Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

VII. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.a Cari dönem:

Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	85.465	490	57.506	117.413	41.643	-
Dönem Sonu Bakiyesi	83.374	412	107.017	117.413	44.671	4.225
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.832	5	2.082	294	2.031	-

1.b Önceki dönem:

Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar (*)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	59.853	345	98.978	117.413	39.538	-
Dönem Sonu Bakiyesi	85.465	490	57.506	117.413	41.643	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	1.624	5	1.721	220	2.003	-

1.c Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 8.702 TL'dir (31 Aralık 2011: 8.407 TL).

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VIII. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar****1. Grup'un yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	15	500			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

2. Grup'un yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

2012 yılı içerisinde yurt içinde 2 adet yeni şube açılmış olup, yurt içinde faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır. Ana ortaklık Banka'nın 25 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına, bu çerçevede gerekli iş ve işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. Ana ortaklık Banka yönetimi alınan karar doğrultusunda Bahreyn Şubesi'nin faaliyetlerinin sona erdirilmesine yönelik uygulamaları fiilen Ağustos 2012 itibari ile tamamlamış, Şube'nin bütün hesaplarını Genel Müdürlük hesaplarına aktarmıştır. 27 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Bahreyn Şubesi'nin Bahreyn Merkez Bankası nezdindeki kapanış işlemleri tamamlanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1.a Ana ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	BBB-
Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	F3
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı)	BBB-
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yerel Para (İhraççı)	F3
Destek Notu	2
Ulusal Not	AAA
Ulusal Not Görünüm	Durağan

Yukarıdaki bilgiler, 14 Aralık 2012 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

MOODY'S

Mali Güç Görünüm	D+
Yabancı Para (İhraççı)	
Uzun Vadeli Görünüm	Baa3
Kısa Vadeli	P-3
Yerel Para (İhraççı)	
Uzun Vadeli Görünüm	Baa3
Kısa Vadeli	P-3

Yukarıdaki bilgiler, 3 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla güncellenmiş durumu yansıtmaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana ortaklık Banka, 26 Aralık 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 160.599 TL olan sermayesinde, Ana ortaklık Banka'ya ait %1,43 oranında 2.297.411 adet A grubu hisselerin İMKB Toptan Satışlar Pazarının Kuruluş ve İşleyiş Esasları Genelgesi'nde yer verilen fiyat esasları çerçevesinde İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye satılması hususunda Genel Müdürlüğü'ne yetki vermiş olup, satış işlemi 11 Şubat 2013 tarihinde gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 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 12 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki blümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. TSKB Hisselinin 2012 Yılı Performansı

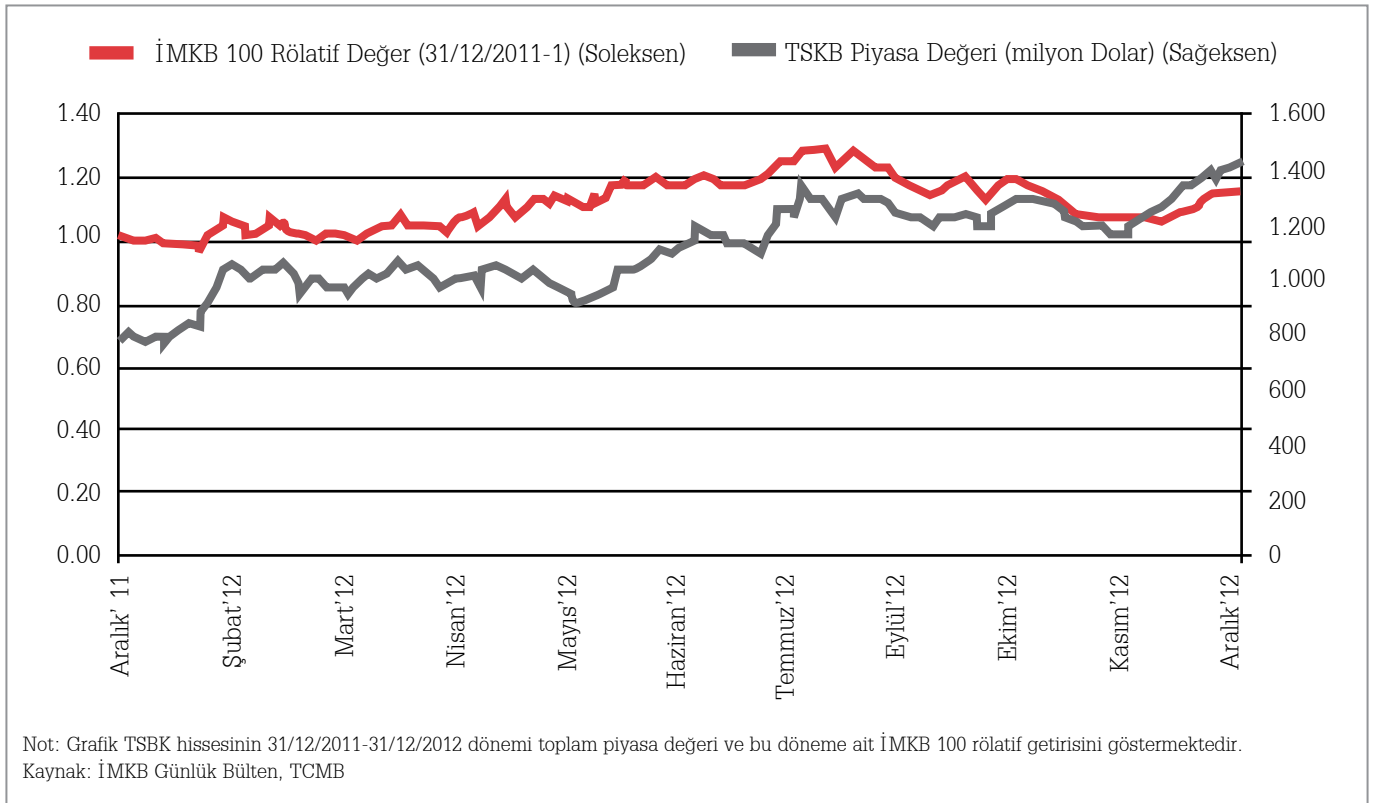
2012 yılı piyasalarda Avrupa borç krizinin çözümüne yönelik atılan adımlar, Yunanistan'a desteğin artması ve ABD'de yeni likidite programlarıyla pozitif görünümün oluştuğu bir yıl oldu. İç piyasalarda Moody's ve Fitch'in not artışlarının yanı sıra, makroekonomik göstergelerde izlenen iyileşmeyle yurtdışına göre daha olumlu bir seyir oluştu. Ekonomide Merkez Bankası'nın politikalarıyla büyüme hızının yavaşlamasıyla, cari açık ve enflasyonda iyileşme sağlandı. Bunun sonucunda 2013'e yönelik yeni not artış beklentileri gündemde yerini aldı.

Avrupa Merkez Bankası'nın likidite ihaleleriyle yıla pozitif başlangıç yapan piyasalar, yılın ikinci çeyreğinde Fransa ve Yunanistan seçimlerine ilişkin belirsizlikle dalgalandı. Seçimlerin ardından Avrupa Merkez Bankası'nın bono alım programı açıklaması, İtalya ve İspanya gibi sorunlu ülkelerin tahvil faizlerinde gerilemeyle piyasalarda başlayan toparlanma yılsonuna kadar sürdü. ABD Merkez Bankası (Fed) aylık 40 milyar dolarlık ucu açık bir tahvil alım programı açıklarak iyimserliğe katkı yaptı. Moody's haziran ayında Türkiye'nin kredi notunu bir basamak artırdı. Moody's tarafında yatırım yapılabilir seviyenin bir basamak altında bulunan Türkiye'nin kredi notu, Kasım'da Fitch tarafından bir basamak artırılarak yatırım yapılabilir seviyeye yükseltildi. Enflasyon %10,45'ten başladığı yılı %6,16'da tamamlarken, yıllık cari açık 77 milyar dolardan ekim sonu itibarıyla 53 milyar dolara geriledi.

İMKB 2012 yılını %53 primle tamamladı. Tahvil faizinin %11,5'ten başladığı yılı %6,15 seviyesinde tamamlaması bankacılık endeksine pozitif olarak yansıdı. 2012 yılında bankacılık endeksi %65, sanayi endeksi %34 yükseldi. Özellikle tahvil piyasasında yoğunlaşan yabancı portföy girişlerine rağmen, Merkez Bankası'nın faiz, zorunlu karşılık ve rezerv opsiyon mekanizması gibi çeşitli araçlarla uyguladığı politikalarla, TL daha istikrarlı bir seyir izledi. Dolar/TL 1,8889'dan başladığı yılı 1,7776 ile tamamladı. Hisse senetlerinde yabancı payı %62,5'ten %65,7'ye, tahvilde ise %17,8'den %24,3'e yükseldi.

TSKB hissesinin 2012 yılı performansı ise önceki yıllarda olduğu gibi İMKB 100 endeksi ve bankacılık sektör endeksine göre daha iyi oldu ; TSKB hissesi diğer endekslere göre daha yüksek, %76,2 değer kazandı. TSKB'nin İMKB 100 endeksine göre rölatif getirisi %15,5, bankacılık endeksine göre rölatif getirisi %7,1 oldu. TSKB'nin bankacılık hisselerini olumsuz etkileyen rekabet kurumu soruşturmasında bulunmaması ve ücret ve komisyonlar ilişkili olası gelişmelere karşılık mevduat bankalarına göre daha az riskli bir durumda olması bu performansı etkileyen faktörler oldu.

Bankanın toplam piyasa değeri 2012 yılı başında 775 milyon dolar iken, yıl boyunca izlediği yükseliş eğilimi sonucunda yılı tarihi yüksek seviyesi olan 1,42 milyar dolardan tamamladı.



Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

İletişim

Genel Müdürlük

Meclisi Mebusan Cad.
No: 81 Fındıklı 34427 İstanbul
Tel: (212) 334 50 50
Faks: (212) 334 52 34
Finansal Kurumlar:
Tel: (212) 334 51 26
Yatırımcı İlişkileri:
Tel: (212) 334 51 94
Web: www.tskb.com.tr
İMKB Kodu: TSKB
SWIFT Kodu: TSKBTRIS
EFT Kodu: 0014

Ankara Şubesi

Aziyie Mahallesi,
Piyade Sok., B Blok, No: 3/7,
Çankaya, Ankara
Tel: (312) 441 75 22
Faks: (312) 441 75 66

İzmir Şubesi

Cumhuriyet Bulvarı
Alan Apt, No: 140, Kat: 1
Pasaport, 35220, İzmir
Tel: (232) 463 12 00
Faks: (232) 463 33 50

Ticaret Sicil No: 42527