

**TURKISH BANK A.Ş. VE  
MALİ ORTAKLIKLARI**

**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
DİPNOTLAR**

Turkish Bank A.Ş.  
Yönetim Kurulu'na  
İstanbul

Tel : +90 (212) 366 6000  
Fax : +90 (212) 366 6010  
www.deloitte.com.tr

## TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

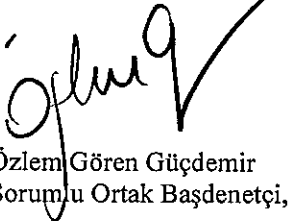
### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

  
Özlem Gören Güçdemir  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 26 Kasım 2012

# TURKISH BANK

## TURKISH BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371  
Nişantaşı / İstanbul  
Telefon : (212) 373 63 73  
Faks : (212) 225 03 53-55  
Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr  
Elektronik posta adresi : bim@turkishbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.


- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

1. Turkish Yatırım A.Ş.
2. Turkish Finansal Kiralama A.Ş.
3. Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.

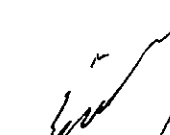
Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


26 Kasım 2012


  
I. Hakan Börtçene  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

  
M. Ersin Erenman  
Denetim Komitesi  
Üyesi

  
Mehmet Çınar  
Denetim Komitesi  
Üyesi

  
Erhan Özçelik  
Muharhas Aya ve  
Genel Müdür

  
B. İlgaz Doğan  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

  
Mehmet Düzağaç  
Genel Muhasebe  
Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Mehmet DÜZAĞAÇ / Genel Muhasebe Müdürü  
Tel No : (0 212) 373 63 20  
Fax No : (0 212) 230 08 44

### Genel Müdürlük

Valikonağı Cad. No: 1, 34371 Nişantaşı - İstanbul  
Tel: (212) 373 63 73 Faks: (212) 225 03 53 - 55 www.turkishbank.com

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihiçesi.....	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama.....	1-2
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama.....	3
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar.....	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi.....	3

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço.....	4-5
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu.....	6
III.	Konsolide Gelir Tablosu.....	7
IV.	Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo.....	8
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....	9
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu.....	10

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar.....	11
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	11
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler.....	12
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar.....	12
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar.....	12
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar.....	12
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	13-14
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar.....	15
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar.....	15
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	15
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar.....	16
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	16
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	17
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	18
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	18
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	18
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar.....	19
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar.....	19
XIX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar.....	19
XX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar.....	19
XXI.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar.....	19
XXII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar.....	20-21
XXIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar.....	21

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar.....	22-25
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar.....	26
III.	Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar.....	26
IV.	Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar.....	26
V.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar.....	27-28
VI.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar.....	29-34
VII.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar.....	34-36
VIII.	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler.....	36
IX.	Kredi Riski Azaltım Teknikleri.....	37
X.	Risk Yönetim Hedef ve Politikaları.....	38-39
XI.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi.....	39
XII.	Başkaların Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	39

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	39
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	53
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	63
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	65
V.	Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar.....	70

**ALTINCI BÖLÜM**

## Diğer Açıklamalar

I.	Grup'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar.....	72
----	----------------------------------------------------	----

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu'na İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar.....	72
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar.....	72

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA**  
**İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

Ana Ortaklık Banka, Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Turkish Yatırım A.Ş.

Turkish Yatırım A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kurumu Kanunu ve ilgili yargı hükümleri çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmalar, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de işlem ve yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş.

Turkish Finansal Kiralama A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 3226 sayılı Türk Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.

Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuş olup, 6772 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Faktoring mevzuatı çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı ticari muamelelerden doğmuş ve doğacak alacaklara yönelik faktoring hizmeti sağlamaktır.

**II. Ana Ortaklık Banka'nın, Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama**

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	87,396	55.49	43,018	53.77
National Bank Kuwait	60,000	38.10	32,000	40.00
Mehmet Tanju Özyol	8,400	5.33	4,135	5.17
Diğer Hissedarlar Toplamı	1,704	1.08	847	1.06
	<b>157,500</b>	<b>100.00</b>	<b>80,000</b>	<b>100.00</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Ana Ortaklık Banka'nın, Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama (Devamı)**

30 Eylül 2012 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 15,750,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Ana Ortaklık Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedeklerden olmak üzere 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL nakden artırılarak 175,000 TL'ye çıkarılmasına, artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL'sinin Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmın ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurulu'nun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Artırılan ödenmiş sermayenin 70,000 TL'lik içsel kaynaklardan karşılanacak kısmına ilişkin işlemler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına, nakit artırımın 7,500 TL'lik birinci dilime dair işlemler ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden tamamlanarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bahse konu nakdi artırıma Ana Ortaklık Banka'nın başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait'in iştirak etmemesinden dolayı bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye içerisindeki payı % 38.10'a (31 Aralık 2011: % 40.00) gerilemiş olup, kalan 17,500 TL sermaye taahhüdünün artırıma katılan ortaklarca karşılanması sonrasında bu oran %34.29'a gerileyecektir. Bunun yanısıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding'in ve Mehmet Tanju Özyol'un payları ise bu artırıma iştirak etmeleri neticesinde bilanço tarihi itibarıyla %55.49'a (31 Aralık 2011: %53.77) ve %5.33'e (31 Aralık 2011: %5.17) yükselmiş olup, sermaye taahhüdünün tamamının karşılanması sonrasında bu oranlar %58.92 ve %5.66'ya yükselecektir.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
<b>Yönetim Kurulu;</b>	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
İsam Jassim Alsager	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Erhan Özçelik	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
Fahrettin Ömer Gökay	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Ersin Erenman	Yönetim Kurulu Üyesi
Omar Bouhadiba	Yönetim Kurulu Üyesi
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Üyesi
Salah Al-Fulaij	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Beyhan Kalafat	Fon Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
B.İlgaz Doğan	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Selçuk Canbaz	Operasyonlar ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mithat Arıkan	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
İsmet İsmail Şenalp	Organizasyon ve Proje Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
<b>Grup Başkanları;</b>	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi
Mustafa Ersin Erenman	Denetim Komitesi
<b>Teftiş Kurulu ve Denetçiler;</b>	
Yasemin Doğan	İç Sistemler Yönetimi Direktörü
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

(\*) Ticari Bankacılık Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Akın Özgen Vezir 31 Temmuz 2012 tarihinde görevinden ayrılmıştır

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Ana Ortak Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

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

<u>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Özyol Holding	8,740	% 55.49	87,396	15,718

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket Özyol Holding A.Ş.'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin % 82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

**V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetlerinde yürütmektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 20 şubesi bulunmaktadır ( 31 Aralık 2011 : 20 yurtiçi şube ).

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu



**TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	7,811	49,962	57,773	26,339	35,876	62,215
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN D FARKI KZ'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	-	324	324	-	571	571
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	324	324	-	571	571
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	324	324	-	571	571
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(3)	127,629	187,056	314,685	176,213	229,009	405,222
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		41,791	-	41,791	50,318	-	50,318
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		34,786	-	34,786	33,308	-	33,308
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		7,005	-	7,005	17,010	-	17,010
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	75,090	-	75,090	72,363	7,179	79,542
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		67,188	-	67,188	72,363	1,372	73,735
5.3	Diğer Menkul Değerler		7,902	-	7,902	-	5,807	5,807
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	255,708	76,417	332,125	159,947	110,215	270,162
6.1	Krediler ve Alacaklar		249,096	73,731	322,827	151,606	107,526	259,132
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		249,096	73,731	322,827	151,606	107,526	259,132
6.2	Takipteki Krediler		12,549	6,321	18,870	13,951	6,821	20,772
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(5,937)	(3,635)	(9,572)	(5,610)	(4,132)	(9,742)
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		19,648	-	19,648	39,176	-	39,176
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	448	2,476	2,924	2,559	3,160	5,719
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		496	2,716	3,212	3,029	3,637	6,666
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(48)	(240)	(288)	(470)	(477)	(947)
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	9,674	-	9,674	10,216	-	10,216
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	993	-	993	1,054	-	1,054
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		993	-	993	1,054	-	1,054
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	1,052	-	1,052	1,667	254	1,921
17.1	Cari Vergi Varlığı		207	-	207	596	-	596
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı		845	-	845	1,071	254	1,325
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	22,860	801	23,661	22,212	473	22,685
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			562,704	317,036	879,740	562,064	386,737	948,801

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

**TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(1)	263,215	245,962	509,177	242,507	293,350	535,857
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		4,044	4,017	8,061	4,848	4,034	8,882
1.2	Diğer		259,171	241,945	501,116	237,659	289,316	526,975
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	-	173	173	-	15	15
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(3)	19,827	71,541	91,368	36,575	141,972	178,547
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	50,979	-	50,979	45,693	-	45,693
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		50,979	-	50,979	45,693	-	45,693
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		14,997	-	14,997	-	-	-
5.1	Bonolar		14,997	-	14,997	-	-	-
5.2	Variğe Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstkiriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		4,520	1,362	5,882	4,924	712	5,636
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(5)	34,578	788	35,366	20,660	669	21,329
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(8)	5,254	-	5,254	4,248	-	4,248
12.1	Genel Karşılıklar		2,764	-	2,764	2,109	-	2,109
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1,354	-	1,354	1,030	-	1,030
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,136	-	1,136	1,109	-	1,109
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(9)	1,748	-	1,748	2,033	-	2,033
13.1	Cari Vergi Borcu		1,748	-	1,748	2,033	-	2,033
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(12)	164,796	-	164,796	156,923	(1,480)	155,443
16.1	Odenmiş Sermaye		157,500	-	157,500	80,000	-	80,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(779)	-	(779)	55,344	(1,480)	53,864
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	37,448	-	37,448
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(779)	-	(779)	(1,136)	(1,480)	(2,616)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
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	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkları Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	19,032	-	19,032
16.3	Kâr Yedekleri		8,541	-	8,541	5,517	-	5,517
16.3.1	Yasal Yedekler		4,590	-	4,590	4,359	-	4,359
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3,951	-	3,951	1,158	-	1,158
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(466)	-	(466)	16,062	-	16,062
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		(482)	-	(482)	14,527	-	14,527
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı		16	-	16	1,535	-	1,535
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>559,914</b>	<b>319,826</b>	<b>879,740</b>	<b>513,563</b>	<b>435,238</b>	<b>948,801</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ 30 EYLÜL 2012 İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI						
		Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/09/2012)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2011)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)</b>		719,035	279,752	998,787	112,740	145,969	258,709	
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(1)	28,403	78,468	106,871	31,152	82,733	113,885	
1.1. Teminat Mektupları		28,403	70,621	99,024	31,152	80,636	111,788	
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		25,361	33,691	59,052	29,372	33,119	62,491	
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		758	-	758	613	-	613	
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,284	36,930	39,214	1,167	47,517	48,684	
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3. Akreditifler		-	7,847	7,847	-	-	-	
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	7,847	7,847	-	-	-	
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-	
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	2,097	2,097	
1.9. Diğer Kefolletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	679,779	145,549	825,328	62,458	43,981	106,439	
2.1. Cayılamaz Taahhütler		30,500	15,138	45,638	62,458	43,981	106,439	
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		1,149	9,021	10,170	34,293	37,426	71,719	
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	48	-	48	
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,261	-	4,261	5,522	-	5,522	
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		8,801	-	8,801	7,382	-	7,382	
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4	-	4	-	-	-	
2.1.9. Kredi Karu Harcaması Limiti Taahhütleri		10,485	6,117	16,602	10,253	6,555	16,808	
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		35	-	35	23	-	23	
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		5,765	-	5,765	4,937	-	4,937	
2.2. Cayılabılır Taahhütler		649,279	130,411	779,690	-	-	-	
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		649,279	130,411	779,690	-	-	-	
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	10,853	55,735	66,588	19,130	19,255	38,385	
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		10,853	55,735	66,588	19,130	19,255	38,385	
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,273	48,499	51,772	19,130	19,255	38,385	
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		3,273	22,719	25,992	-	19,255	19,255	
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	25,780	25,780	19,130	-	19,130	
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7,580	7,236	14,816	-	-	-	
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		3,790	3,618	7,408	-	-	-	
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		3,790	3,618	7,408	-	-	-	
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
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		-	-	-	-	-	-	
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		1,612,511	778,505	2,391,016	1,186,461	768,174	1,954,635	
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		739,291	131,084	870,375	614,029	115,878	729,907	
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		675,627	-	675,627	457,228	-	457,228	
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		13,293	2,599	15,892	74,484	3,717	78,201	
4.3. Tahsile Alınan Çekler		45,616	2,845	48,461	78,939	3,922	82,861	
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,081	36,065	40,146	2,845	108,239	111,084	
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		674	89,575	90,249	533	-	533	
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		873,220	647,421	1,520,641	572,432	652,296	1,224,728	
5.1. Menkul Kıymetler		172	-	172	-	-	-	
5.2. Teminat Senetleri		495,305	125,184	620,489	232,930	85,969	318,899	
5.3. Emtia		-	586	586	-	-	-	
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5. Gayrimenkul		165,563	486,657	652,220	183,863	544,935	728,798	
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		212,180	34,994	247,174	155,639	21,392	177,031	
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-	
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		2,331,546	1,058,257	3,389,803	1,299,201	914,143	2,213,344	

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

**TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

		BİN TÜRK LİRASI			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2012 - 30/09/2012)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 30/09/2011)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/06/2012 - 30/09/2012)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/06/2011 - 30/09/2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	53,512	42,308	16,492	15,801
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		35,521	23,642	11,756	9,156
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,388	8,299	1,871	2,590
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		395	226	107	57
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,200	4,607	1,300	1,529
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		42	67	21	43
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		6,158	4,540	1,279	1,486
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		595	781	98	261
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5,413	4,753	1,360	2,208
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(27,714)	(21,282)	(8,302)	(8,759)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(23,125)	(17,000)	(7,012)	(7,055)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,202)	(2,668)	(228)	(1,144)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,620)	(1,614)	(612)	(560)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kayıtlara Verilen Faizler		(679)	-	(444)	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(6)	-	(6)	-
III. NET FAİZ GELİR/GİDERİ (I - II)		25,798	21,026	8,190	7,042
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		11,435	12,018	3,786	3,511
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,604	13,150	4,227	3,943
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,207	987	395	353
4.1.2 Diğer		11,397	12,163	3,832	3,590
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,469)	(1,132)	(441)	(432)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(53)	(32)	(9)	(16)
4.2.2 Diğer		(1,416)	(1,100)	(432)	(416)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	3,623	2,616	446	1,852
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar		213	1,109	111	541
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		10,160	(9,532)	(146)	(8,253)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		(6,750)	11,039	481	9,564
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2,731	2,257	511	373
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		43,287	37,917	12,933	12,778
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(7)	(3,924)	(2,619)	(985)	(306)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	(39,104)	(34,070)	(12,873)	(11,597)
XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		259	1,228	(925)	875
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		259	1,228	(925)	875
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (e)	(9)	(243)	(354)	110	(182)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(215)	(1,195)	9	20
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(28)	841	101	(202)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)		16	874	(815)	693
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 (e)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)	(12)	16	874	(815)	693
23.1 Grupun Kâr / Zarar		16	874	(815)	693
23.2 Azınlık Payları Kâr / Zarar (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-

<b>TURKISHBANK ANONİM ŞİRKETİ</b> <b>30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN DÖNEME AİT</b> <b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO</b>		
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>	<b>BİN TÜRK LİRASI</b>	
	<b>CARİ DÖNEM</b> <b>Bağımsız Sınırlı</b> <b>Denetimden Geçmiş</b> <b>(01/01/2012 - 30/09/2012)</b>	<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> <b>Bağımsız Sınırlı</b> <b>Denetimden Geçmiş</b> <b>(01/01/2011 - 30/09/2011)</b>
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	3,752	(1,503)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
VI. 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	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	459	591
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	4,211	(912)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(2,374)	(1,450)
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2,374)	(1,450)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,837	(2,362)

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.



**TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2012 - 30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2011 - 30/09/2011)
		Dipnot	
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		22,852 (17,660)
1.1.1	Alınan Faizler		51,096 41,347
1.1.2	Ödenen Faizler		(27,437) (19,181)
1.1.3	Alınan Temettüleri		- -
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,482 13,150
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		13,509 14,100
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4,222 5,747
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(20,943) (18,641)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,056) (2,455)
1.1.9	Diğer	(1)	(9,021) (51,727)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(132,100) (65,952)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		- (491)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'la Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		- -
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		- -
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(69,131) 90,004
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		30,667 (71,068)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		9,102 (113,509)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(30,568) 76,045
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(86,705) (60,208)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		- -
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	14,535 13,275
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(109,248) (83,612)
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		- -
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		- -
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(684) (470)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		81 -
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(141,932) (97,183)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		149,865 84,799
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		- -
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		- -
2.9	Diğer	(1)	(294) (203)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		14,318 -
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		- -
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		7,500 -
3.4	Temettü Ödemeleri		- -
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		- -
3.6	Diğer		- -
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(15,187) 31,144
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(95,581) (65,525)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	492,853 449,145
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	397,272 383,620

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA**  
**İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolara baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Ana Ortaklık Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %60’ını likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Ana Ortaklık Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka’nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

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. Ana Ortaklık Banka gişe kurları olarak TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır.



**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

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 ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmiştir.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

**V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçları için etkin faiz yönetimi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. 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 İlişkin Açıklamalar**

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yönetimine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup'un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Grup'un bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve 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 araçların 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. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari 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 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.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi 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 Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değer tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Grup, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

*Krediler*

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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 iskonto 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.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda 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.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

**X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesaplar altında " Repoya Konu Edilenler " olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise " Para Piyasaları " ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve 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.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Ekli konsolide finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıkların edinimi ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilererek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilererek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılmaktadır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Grup'un, Turkish Finansal Kiralama A.Ş. tarafından "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Grup, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin 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. 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.

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka'nın 29 Ocak 2008 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımını sırasında ihraç edilen hisseler primli olup, 37,448 TL emisyon primi özkaynaklarda takip edilmekte iken, cari dönemde ilgili tutar birinci bölüm ikinci maddede açıklandığı üzere, sermayeye ilave edilmiştir.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.



**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermekle birlikte, bireysel bankacılık alanında da hizmet vermektedir.

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2012)	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Net Faiz Gelirleri	6,935	5,817	13,046	25,798
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2,995	525	10,346	13,866
Ticari Kar/Zarar	-	-	3,623	3,623
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(543)	(7)	(3,374)	(3,924)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(8,852)	(441)	(29,811)	(39,104)
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>535</b>	<b>5,894</b>	<b>(6,170)</b>	<b>259</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(243)</b>	<b>(243)</b>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>535</b>	<b>5,894</b>	<b>(6,413)</b>	<b>16</b>

(\*) Yukarıdaki tabloda, ekli konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin gelir ve giderleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

Cari Dönem (30 Eylül 2012)	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Bölüm Varlıkları	371,517	31,655	476,568	879,740
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	-	-
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>371,517</b>	<b>31,655</b>	<b>476,568</b>	<b>879,740</b>
Bölüm Yükümlülükleri	372,153	26,046	316,745	714,944
Özkaynaklar	-	-	164,796	164,796
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>372,153</b>	<b>26,046</b>	<b>481,541</b>	<b>879,740</b>

(\*) Yukarıdaki tabloda, ekli konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin bölüm varlıkları ve yükümlülükleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2011)	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(9,851)	23,765	7,112	21,026
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2,150	442	11,683	14,275
Ticari Kar/Zarar	-	-	2,616	2,616
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(2,619)	(2,619)
Diğer Faaliyet Giderleri	(8,056)	(285)	(25,729)	(34,070)
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>(15,757)</b>	<b>23,922</b>	<b>(6,937)</b>	<b>1,228</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(354)</b>	<b>(354)</b>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>(15,757)</b>	<b>23,922</b>	<b>(7,291)</b>	<b>874</b>

(\*) Yukarıdaki tabloda, ekli konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin gelir ve giderleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

Önceki Dönem (31 Aralık 2011)	Bireysel	Kurumsal	Diğer(*)	Toplam
Bölüm Varlıkları	414,989	26,223	510,589	948,801
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	-	-
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>414,989</b>	<b>26,223</b>	<b>510,589</b>	<b>948,801</b>
Bölüm Yükümlülükleri	411,008	20,408	361,942	793,358
Özkaynaklar	-	-	155,443	155,443
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>411,008</b>	<b>20,408</b>	<b>517,385</b>	<b>948,801</b>

(\*) Yukarıdaki tabloda, ekli konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım A.Ş., Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin bölüm varlıkları ve yükümlülükleri diğer kolonunda gösterilmiştir.

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin 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 olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide o sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2012 itibarıyla % 26,94 olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, anılan yönetmelik çerçevesinde hükümlerine göre piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler: TL, %**

	Ana Ortaklık Banka							
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%	1250%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	25,745	132,378	339,093	2,867	2,786	-
<b>Risk Sınıfları</b>								
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	81,529	-	-	-	-	-	-	-
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	3,076	-	122,786	186,989	177,410	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,449	-	-	-	81,055	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2,593	-	-	-	26,948	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	75,196	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,571	1,693	443	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	1,468	1,393	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7,465	-	5,940	-	51,987	-	-	-

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler: TL, %**

	Konsolide							1250%
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%	
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	28,563	133,548	357,227	2,867	2,786	-
<b>Risk Sınıfları</b>								
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	91,046	-	-	-	-	-	-	-
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	3,076	-	136,874	186,989	177,410	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,449	-	-	-	81,055	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2,593	-	-	-	26,948	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	75,196	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,571	6,285	443	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	1,468	1,393	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8,496	-	5,940	2,339	65,529	-	-	-

**Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi**

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	40,230	41,999
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	177	179
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	4,702	7,216
Özkaynak	164,593	166,323
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	29.19%	26.94%

(\*)Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

ANA SERMAYE	Ana Ortaklık Banka Cari Dönem	Konsolide Cari Dönem
Ödenmiş Sermaye	157,500	157,500
Nominal Sermaye	175,000	175,000
Sermaye Taahhütleri (-)	(17,500)	(17,500)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yedek Akçeler	5,807	8,541
Kar	933	16
Net Dönem Karı	933	16
Geçmiş Yıllar Kâr	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Karı	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(726)	(726)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(906)	(993)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	162,608	164,338
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	2,764	2,764
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 Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(779)	(779)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,985	1,985
<b>SERMAYE</b>	<b>164,593</b>	<b>166,323</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>164,593</b>	<b>166,323</b>

**İçsel Sermaye Gereksinimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	117
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	20
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	31
(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	11
(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+VIII)	179
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	2,238

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Grup, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Grup, kur riskine karşı T.C.M.B.'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Grup'un hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 6,189 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 : 46,164 TL açık pozisyon) ve 3,030 TL'si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 : 50,055 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 3,159 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2011: 3,891 TL net kapalı) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	<b>24.9.2012</b>	<b>25.9.2012</b>	<b>26.9.2012</b>	<b>27.9.2012</b>	<b>28.9.2012</b>
<b>USD</b>	1.7915	1.7859	1.7852	1.7820	1.7847
<b>JPY</b>	0.0229	0.0229	0.0229	0.0228	0.0229
<b>EURO</b>	2.3145	2.3074	2.2964	2.2929	2.3085

Ana ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	<b>Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru</b>
<b>USD</b>	1.7940
<b>JPY</b>	0.0229
<b>EURO</b>	2.3059



**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler: (TL)**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	11,293	28,017	-	10,652	49,962
Bankalar	96,119	87,646	4	3,287	187,056
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (**)	21,205	63,527	-	815	85,547
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	815	2,461	-	1	3,277
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>129,432</b>	<b>181,651</b>	<b>4</b>	<b>14,755</b>	<b>325,842</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	52,972	2,440	2	110	55,524
Döviz Tevdiat Hesabı	68,254	107,340	-	14,844	190,438
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,348	62,733	-	2,460	71,541
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	608	473	-	281	1,362
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	133	631	-	24	788
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>128,315</b>	<b>173,617</b>	<b>2</b>	<b>17,719</b>	<b>319,653</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,117</b>	<b>8,034</b>	<b>2</b>	<b>(2,964)</b>	<b>6,189</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,102)</b>	<b>(5,088)</b>	<b>-</b>	<b>3,160</b>	<b>(3,030)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak (***)	1,962	15,760	-	13,141	30,863
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	3,064	20,848	-	9,981	33,893
Gayrinakdi Krediler (****)	32,745	45,723	-	-	78,468
<b>Önceki Dönem (31.12.2011)</b>					
Toplam Varlıklar	155,900	220,650	7	12,502	389,059
Toplam Yükümlülükler	158,617	263,407	2	13,197	435,223
Net Bilanço Pozisyonu	(2,717)	(42,757)	5	(695)	(46,164)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,784	46,331	-	940	50,055
Türev Finansal Araçlardan Alacak (***)	3,645	48,783	-	940	53,368
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	861	2,452	-	-	3,313
Gayrinakdi Krediler (****)	40,306	42,193	-	234	82,733

(\*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 324 TL (31 Aralık 2011: 571 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 173 TL (31 Aralık 2011: 15 TL)

(\*\*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Verilen Krediler 9,130 TL tutarında dövizde endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2011: 2,893 TL).

(\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 4,526 TL, türev finansal araçlardan borçlar satırına da 4,495 TL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(\*\*\*\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

**a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği**

Grup, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı, aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

**b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Grup'un Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği**

Grup, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

**c. Grup'un, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri**

Grup, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı**  
**(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (* )	Toplam
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	57,773	57,773
Bankalar	296,556	13,048	-	-	-	5,081	314,685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	51	-	-	-	273	324
Para Piyasalarından Alacaklar	41,791	-	-	-	-	-	41,791
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	49,551	2,756	22,783	-	-	-	75,090
Verilen Krediler	103,802	63,410	97,718	39,879	17,966	52	322,827
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5,132	10,222	6,665	584	-	44,647	67,250
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>496,832</b>	<b>89,487</b>	<b>127,166</b>	<b>40,463</b>	<b>17,966</b>	<b>107,826</b>	<b>879,740</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	124,377	-	-	-	-	2,514	126,891
Diğer Mevduat	278,925	66,335	7,109	-	-	29,917	382,286
Para Piyasalarına Borçlar	50,979	-	-	-	-	-	50,979
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,882	5,882
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	14,997	-	-	-	14,997
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	91,200	11	157	-	-	-	91,368
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	207,337	207,337
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>545,481</b>	<b>66,346</b>	<b>22,263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>245,650</b>	<b>879,740</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	23,539	104,903	40,463	17,966	-	186,871
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(54,673)	-	-	-	-	(132,198)	(186,871)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(54,673)</b>	<b>23,539</b>	<b>104,903</b>	<b>40,463</b>	<b>17,966</b>	<b>(132,198)</b>	<b>-</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 9,674 TL tutarında maddi duran varlıkları ve 993 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 164,796 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %**

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	2.67	2.79	-	8.74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.32
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.92	6.88	-	13.81
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	11.01
Finansal Kiralama Alacakları	14.11	10.49	-	20.55
Faktoring Alacakları	-	-	-	22.72
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.46	0.10	-	9.94
Diğer Mevduat	3.61	3.42	-	9.99
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11.15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.37	0.26	-	7.30

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı**  
**(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	62,215	62,215
Bankalar	399,853	-	-	-	-	5,369	405,222
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	571	571
Para Piyasalarından Alacaklar	50,318	-	-	-	-	-	50,318
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	28,271	6,535	37,555	3,761	3,420	-	79,542
Verilen Krediler	100,089	79,574	57,292	1,881	19,863	433	259,132
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7,111	18,711	16,009	3,065	-	46,905	91,801
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>585,642</b>	<b>104,820</b>	<b>110,856</b>	<b>8,707</b>	<b>23,283</b>	<b>115,493</b>	<b>948,801</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	95,842	6,995	-	-	-	20,222	123,059
Diğer Mevduat	327,063	56,297	4,795	-	-	24,643	412,798
Para Piyasalarına Borçlar	45,693	-	-	-	-	-	45,693
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,636	5,636
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	144,077	34,155	315	-	-	-	178,547
Diğer Yükümlülükler	-	64	-	-	-	183,004	183,068
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>612,675</b>	<b>97,511</b>	<b>5,110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>233,505</b>	<b>948,801</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>7,309</b>	<b>105,746</b>	<b>8,707</b>	<b>23,283</b>	<b>-</b>	<b>145,045</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(27,033)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(118,012)</b>	<b>(145,045)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(27,033)</b>	<b>7,309</b>	<b>105,746</b>	<b>8,707</b>	<b>23,283</b>	<b>(118,012)</b>	<b>-</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 10,216 TL tutarında maddi duran varlıkları ve 1,054 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 155,443 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %**

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.92	3.23	-	9.61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.35
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8.22	-	7.73
Verilen Krediler	7.48	6.74	-	16.22
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	13.94	10.59	-	20.99
Factoring Alacakları	-	-	-	19.98
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.96	1.36	-	8.91
Diğer Mevduat	2.10	2.61	-	9.54
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	0.50	0.74	-	12.47

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Niteliği ve Kredi Erken Geri Ödemeleri ve Vadeli Mevduatlar Dışındaki Mevduatların Hareketine İlişkin Olanlar da Dahil Önemli Varsayımlar ile Faiz Oranı Riskinin Ölçüm Sıklığı**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme yoluyla yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Faiz Oranlarındaki Dalgalanmalardan Solo Bazda Doğan Ekonomik Değer Farkları**

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+)500	(1,650)	(%1.0)
2	TRY	(-) 400	1,455	%0.88
3	USD	(+)200	(2,025)	(%1.23)
4	USD	(-) 200	2,255	%1.37
5	EUR	(+)200	(180)	(%0.11)
6	EUR	(-) 200	221	%0.13
	<b>Toplam ( Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>(3,855)</b>	<b>(%2.34)</b>
	<b>Toplam ( Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>3,930</b>	<b>%2.39</b>

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski**

Grup'un mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar**

**a. Grup'un Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği**

Grup'un mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Grup yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Grup likidite riskini günlük olarak ölçmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

**b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği**

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

**c. Grup'un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları**

Grup temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Ana Ortaklık Banka'nın, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre 2011 ve 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		Birinci Vade Dilimi (Haftalık)	
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalaması (%)	143.17	188.86	145.05	177.24

	İkinci Vade Dilimi (Aylık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalaması (%)	130.77	153.68	129.78	144.99



**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	41,218	16,555	-	-	-	-	-	57,773
Bankalar	5,081	296,556	13,048	-	-	-	-	314,685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul	-	273	-	51	-	-	-	324
Para Piyasalarından Alacaklar	-	41,791	-	-	-	-	-	41,791
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4,988	-	15,874	33,039	21,189	-	75,090
Verilen Krediler	-	103,114	64,841	75,793	61,061	17,966	52	322,827
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12,205	10,427	14,684	7,835	1,454	-	20,645	67,250
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>58,504</b>	<b>473,704</b>	<b>92,573</b>	<b>99,553</b>	<b>95,554</b>	<b>39,155</b>	<b>20,697</b>	<b>879,740</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	2,514	124,377	-	-	-	-	-	126,891
Diğer Mevduat	29,917	278,925	66,335	7,109	-	-	-	382,286
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	91,200	11	157	-	-	-	91,368
Para Piyasalarına Borç.	-	50,979	-	-	-	-	-	50,979
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	14,997	-	-	-	14,997
Muhtelif Borçlar	2,472	3,406	-	4	-	-	-	5,882
Diğer Yükümlülükler	13,064	6,697	201	59	45	-	187,271	207,337
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>47,967</b>	<b>555,584</b>	<b>66,547</b>	<b>22,326</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>187,271</b>	<b>879,740</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>10,537</b>	<b>(81,880)</b>	<b>26,026</b>	<b>77,227</b>	<b>95,509</b>	<b>39,155</b>	<b>(166,574)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	55,465	553,503	65,204	128,712	56,042	66,633	23,242	948,801
Toplam Yükümlülükler	59,752	629,497	97,601	5,146	43	-	156,762	948,801
Likidite Açığı	(4,287)	(75,994)	(32,397)	123,566	55,999	66,633	(133,520)	-

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, 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 nitelikli hesaplar burada gösterilmiştir.

**VIII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler**

Menkul kıymetleştirme pozisyonu yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IX. Kredi Riski Azaltım Teknikleri**

Ana Ortaklık Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK'nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporlarının, risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmesi esası uygulanmaktadır. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemleri yönetimi Krediler Bölümü tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Grup'un teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Grup'un kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlolu alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevler
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	91,046	-	-	-
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	516,436	1,000	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	96,706	2,421	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	30,799	2,028	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	90,498	865	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	9,298	1,729	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,861	-	-	-
İpotek teminatlolu 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	929,853	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,767,497</b>	<b>8,043</b>	-	-

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları**

**Kredi Riski:**

Grup'ta kredi otorizasyon limitleri; kredi komitesi, genel müdürlük ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimi tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçülmesi faaliyetleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kredi portföyü gözönünde bulundurulurken, çeşitli senaryo analizleri ve stress testleri yoluyla, yaşanması olası şokların Grup üzerindeki etkisi ve Grup özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski yönetimi açısından kredi türü, vade, döviz cinsi, şube ve sektör bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir. Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

**Kur Riski:**

Grup'un kur riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. VAR bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Grup'un alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlanmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Grup'un kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

**Faiz Oranı Riski:**

Grup'ta faiz oranı riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçülmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçülmesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçülmesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır. Faiz oranından kaynaklanacak riskleri ölçüyoruz ancak bunu özkaynaklarla ilişkilendiren bir limit bulunmamaktadır. Faiz oranı riski konusunda limitler, gap analizine dayalı olarak, bir vade dilimi bazında bulunabilecek net pozisyon rakamı şeklinde belirlenmiştir.

**Likidite Riski:**

Grup'ta likidite riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen çerçevede hesaplanan likidite rasyolarının yanısıra, aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı haftalık olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Grup'un likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır. Yapılan çeşitli senaryo analizi ve stres testleri ile, olası likidite krizlerinin etkileri ve Grupun likit varlıklarının yeterlilik düzeyi düzenli olarak ortaya konmaktadır. Ayrıca, Grup'un likidite durumu döviz cinsi bazında günlük olarak izlenmektedir.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XI. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**XII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlem yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası**

**1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3,000	5,498	1,937	4,934
TCMB	4,811	44,464	24,402	30,942
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,811</b>	<b>49,962</b>	<b>26,339</b>	<b>35,876</b>

**1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4,811	27,909	24,402	6,250
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	16,555	-	24,692
<b>Toplam</b>	<b>4,811</b>	<b>44,464</b>	<b>24,402</b>	<b>30,942</b>

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP ve YP cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

**2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**

**2.a Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin 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 teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)**

**2.a Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**2.a.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar (Devamı)**

**2.a.1.b Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar**

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**2.a.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler**

**2.a.2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler**

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**2.a.2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler**

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**2.b Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	256	-	367
Swap İşlemleri	-	68	-	204
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>324</b>	-	<b>571</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**3. Bankalar**

**3.a Bankalara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	127,629	182,155	176,212	223,468
Yurtdışı	-	4,901	-	5,541
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>127,629</b>	<b>187,056</b>	<b>176,213</b>	<b>229,009</b>

**3.b Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3,466	3,697	-	-
ABD, Kanada	616	972	-	-
OECD Ülkeleri(*)	781	781	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	38	92	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,901</b>	<b>5,542</b>	-	-

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)**

**4.a Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	14,957	-	15,448	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,957</b>	-	<b>15,448</b>	-

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)**

**4.b Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	44,347	-	29,690	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>44,347</b>	<b>-</b>	<b>29,690</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 15,786 TL'dir (31 Aralık 2011 : 34,404 TL'dir).

**4.c Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri		76,513		82,387
Borsada İşlem Gören		72,020		82,387
Borsada İşlem Görmeyen		4,493		-
Hisse Senetleri		-		-
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		(1,423)		(2,845)
<b>Toplam</b>		<b>75,090</b>		<b>79,542</b>

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar**

**5.a Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	283	-	298	-
<b>Toplam</b>	<b>283</b>	<b>-</b>	<b>298</b>	<b>-</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.b Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler						
İşletme Kredileri	110,693	-	-	1,314	671	-
İhracat Kredileri	1,115	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	159,624	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,883	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	1,788	-	-	-	-	-
Diğer	41,512	227	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>320,615</b>	<b>227</b>	<b>-</b>	<b>1,314</b>	<b>671</b>	<b>-</b>

(\*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

**Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	-	-
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	227	671
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	-
6 Ay- 12 Ay	1	-
1-2 Yıl	127	-
2-5 Yıl	93	671
5 Yıl Ve Üzeri	-	-



**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin 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	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	220,225	7	1,314	671
İhtisas Dışı Krediler	220,225	7	1,314	671
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	100,390	220	-	-
İhtisas Dışı Krediler	100,390	220	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>320,615</b>	<b>227</b>	<b>1,314</b>	<b>671</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>386</b>	<b>4,518</b>	<b>4,904</b>
Konut Kredisi	-	1,493	1,493
Taşıt Kredisi	-	4	4
İhtiyaç Kredisi	386	3,021	3,407
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,490</b>	-	<b>1,490</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,490	-	1,490
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>175</b>	-	<b>175</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	175	-	175
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>27</b>	<b>216</b>	<b>243</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15	216	231
Diğer	12	-	12
<b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>40</b>	-	<b>40</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	40	-	40
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>736</b>	-	<b>736</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,854</b>	<b>4,734</b>	<b>7,588</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	337	8,312	8,649
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,010	2,010
İhtiyaç Kredisi	323	6,302	6,625
Diğer	14	-	14
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	83	-	83
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	83	-	83
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,921	-	1,921
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,341</b>	<b>8,312</b>	<b>10,653</b>

**5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	322,827	259,132
<b>Toplam</b>	<b>322,827</b>	<b>259,132</b>

**5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	314,792	250,592
Yurt Dışı Krediler	8,035	8,540
<b>Toplam</b>	<b>322,827</b>	<b>259,132</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

**5.ğ Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar**

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	109	3
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	545	208
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,918	9,531
<b>Toplam</b>	<b>9,572</b>	<b>9,742</b>

**5.h Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)**

**5.h.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Grup'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar yoktur (31 Aralık 2011: 11 TL).

**5.h.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	859	1,855	18,058
Dönem İçinde İntikal (+)	2,242	467	1,728
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	1,216	2,369
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(1,216)	(2,369)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(499)	(103)	(3,620)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(2,117)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(2,117)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,386	1,066	16,418
Özel Karşılık (-)	(109)	(545)	(8,918)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,277</b>	<b>521</b>	<b>7,500</b>

(\*) Grup'un tahsili gecikmiş alacak portföyününün 2,117 TL tutarında ve 2,117 TL karşılık ayrılmış bölümü 205 TL'ye satılmış olup, 20 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanması ardından satış bedeli tahsil edilerek sözkonusu tahsili gecikmiş alacak kayıtlarından çıkarılmıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Varlıklar içerisinde bulunan 1,606 TL ( 906,715 ABD Doları) nominal değerli, 291 TL bilanço değerine sahip Turan Alem Bank tahvillerinin Ocak 2012'deki kupon ödemesi gerçekleşmemiş ve borçların yeniden yapılandırılmasının planlandığı alacaklılara bildirilmiştir. Söz konusu durum Grup yönetimi tarafından 'Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre değerlendirilmiş, 10 Nisan 2012 tarihinde ilgili bankaya ait tahviller 'Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacak' olarak adledilerek 1,622 TL takip hesaplarına intikal ettirilmiştir ve %100 karşılığa tabi tutulmuştur.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.h Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)**

**5.h.3 Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin 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
<b>Cari Dönem:</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,321
Özel Karşılık (-)	-	-	(3,635)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	<b>2,686</b>
<b>Önceki Dönem:</b>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,821
Özel Karşılık (-)	-	-	(4,132)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	<b>2,689</b>

**5.h.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
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,386	1,066	14,796
Özel Karşılık Tutarı (-)	(109)	(545)	(7,296)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>1,277</b>	<b>521</b>	<b>7,500</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	1,622
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,622)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	13	1,664	16,978
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3)	(208)	(7,414)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)</b>	<b>10</b>	<b>1,456</b>	<b>9,564</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	2,117
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(2,117)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.1 Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları**

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

**5.i Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar**

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir.

**5.j Diğer Dipnotlar ve Açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)**

**6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**6.b Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**7. İştirakler (Net)**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

**8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)**

**8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri**

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)**

**8. b. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,99	100
2	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,99	100
3	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1(*)	53,046	13,436	425	1,728	-	338	1,086	-
2(*)	11,032	10,664	7	812	-	467	(154)	-
3(*)	23,293	8,004	84	5,419	-	87	-	-

(\*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**8.c Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	30,768	25,768
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı (*)	-	5,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	30,768	30,768
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,99	99,99

(\*)Turkish Yatırım A.Ş. 07 Ekim 2011 tarihi Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2,500 TL nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır.Turkish Faktoring A.Ş. 08 Aralık 2011 tarihi Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2,500 TL nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır.

**8.ç. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar**

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri / Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	7,500	7,500
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	10,000	10,000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	13,268	13,268
<b>Toplam</b>	<b>30,768</b>	<b>30,768</b>

**8.d. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar : Yoktur (31Aralık 2011: Yoktur).**

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)**

Birlikte kontrol edilen ortaklık yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2012	891	844	3,690	3,048
2013	1,581	1,404	2,123	1,865
2014	586	534	767	722
2015	132	123	86	84
2016	22	19	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,212</b>	<b>2,924</b>	<b>6,666</b>	<b>5,719</b>

**11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar : Yoktur (31Aralık 2011: Yoktur).**

**12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar**

**15.a İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyle, 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 aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.



**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)
Çalışan Hakları Karşılığı	1,264	253	927	185
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	1,167	233	781	156
Türev Gider Reeskontları	173	35	15	3
Türev Gelir Reeskontları	(324)	(63)	(571)	(114)
Takipteki Alacak Karşılığı	967	193	407	81
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	-	-	1,819	364
Birikmiş Vergi Zararları	458	92	1,995	399
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(16)	(3)	(49)	(10)
Peşin İskonto Gelirleri	534	107	1,303	261
<b>Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>4,223</b>	<b>845</b>	<b>6,625</b>	<b>1,325</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları (*)	974	195	1,450	290

(\*) Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlendirme farkları üzerinden hesaplanan 195 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (31 Aralık 2011: 291 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi) özkaynaklar altında "Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminden netleştirilmiş ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

15.b Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilanço'ya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

15.c Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler**

**17.a Diğer Aktiflerin Dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takas Hesabı	4,078	9,679
Vadeli İşlemler Borsası Müşteri Teminatları	8,901	9,635
Verilen Nakit Teminatlar	781	514
Peşin Ödenen Kiralar	192	239
Ayniyat Mevcudu	148	71
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	973	74
Kaldıraçlı İşlemlerden Alacaklar	5,117	-
Diğer	3,471	2,473
<b>Toplam</b>	<b>23,661</b>	<b>22,685</b>

17.b Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor ise Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Mevduata İlişkin Bilgiler**

**1.a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5,352	-	5,786	144,637	5,711	527	769	-	162,782
Döviz Tevdiat Hesabı	17,521	-	14,420	124,232	16,945	13,023	2,738	-	188,879
Yurtiçinde Yer. K.	15,730	-	14,181	116,850	12,282	12,775	513	-	172,331
Yurtdışında Yer.K	1,791	-	239	7,382	4,663	248	2,225	-	16,548
Resmi Kur. Mevduatı	657	-	-	-	-	-	-	-	657
Tic. Kur. Mevduatı	5,151	-	7,943	11,240	1,245	413	-	-	25,992
Diğ. Kur. Mevduatı	362	-	139	2,601	-	-	-	-	3,102
Kıymetli Maden DH	874	-	-	-	-	-	-	-	874
Bankalar Mevduatı	2,514	-	50,066	74,311	-	-	-	-	126,891
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	50,066	63,215	-	-	-	-	113,282
Yurtdışı Bankalar	2,513	-	-	11,096	-	-	-	-	13,609
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32,431</b>	<b>-</b>	<b>78,354</b>	<b>357,021</b>	<b>23,901</b>	<b>13,963</b>	<b>3,507</b>	<b>-</b>	<b>509,177</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,375	-	7,265	162,000	4,839	259	464	-	181,202
Döviz Tevdiat Hesabı	12,338	-	24,566	120,496	12,844	2,890	14,544	-	187,678
Yurtiçinde Yer. K.	11,424	-	24,313	112,766	11,324	1,976	12,568	-	174,371
Yurtdışında Yer.K	914	-	253	7,730	1,520	914	1,976	-	13,307
Resmi Kur. Mevduatı	653	-	-	-	-	-	-	-	653
Tic. Kur. Mevduatı	4,993	-	892	26,479	11	-	-	-	32,375
Diğ. Kur. Mevduatı	284	-	260	6,817	3,529	-	-	-	10,890
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	20,222	-	86,136	16,701	-	-	-	-	123,059
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19,066	-	86,136	16,701	-	-	-	-	121,903
Yurtdışı Bankalar	1,156	-	-	-	-	-	-	-	1,156
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>44,865</b>	<b>-</b>	<b>119,119</b>	<b>332,493</b>	<b>21,223</b>	<b>3,149</b>	<b>15,008</b>	<b>-</b>	<b>535,857</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**1.b. Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler**

**1.b.1 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	50,482	54,205	112,300	126,997
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21,368	21,628	125,708	106,150
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>71,850</b>	<b>75,833</b>	<b>238,008</b>	<b>233,147</b>

(\*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Olup Olmadığı: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

1.b.4 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,561	3,297
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,350	1,882
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	149	-	-
Swap İşlemleri	-	20	-	15
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>173</b>	-	<b>15</b>

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**

**3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	481	-	31,523	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	19,346	71,541	5,052	141,972
<b>Toplam</b>	<b>19,827</b>	<b>71,541</b>	<b>36,575</b>	<b>141,972</b>

Grup'un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi toplamı 86,722 TL (31 Aralık 2011 : 153,289 TL) dir.

**3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	19,827	71,541	36,575	141,972
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19,827</b>	<b>71,541</b>	<b>36,575</b>	<b>141,972</b>

**3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar**

Grup'un fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	50,979	-	45,693	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,979</b>	<b>-</b>	<b>45,693</b>	<b>-</b>

**5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)**

**6.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 İlgili Genel Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal kiralama sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**6.b Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka'ya Getirdiği Yeni Yükümlülüklerle İlişkin Detaylı Açıklama: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**6.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)**

**6.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vade aralığı 2012-2016 arasında bulunan 89 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 381,448 ABD Doları, 41,710 Euro ve 4,126 TL'dir.

**6.d Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**

**8.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	2,548	1,828
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	9	1
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	40	23
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	13	3
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	176	258
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,764</b>	<b>2,109</b>

**8.b Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortak Banka'nın döviz endeksli kredilerine ilişkin kur azalışları 311 TL'dir. Finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**8.c Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları**

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 831 TL'dir (31 Aralık 2011: 822 TL'dir).

**8.ç İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler**

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncü maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**8.ç İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler (Devamı)**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3,033.98 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2011: 2,731.85 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup'un, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Grup'un yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 5.10 enflasyon ve % 9.55 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 4.23 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2011: % 5.10 enflasyon oranı, % 10 iskonto oranı ve % 4.66 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Grup'ba kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

**8.d. Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	618	500
Dönem içinde ödenen	(207)	(175)
Hizmet maliyeti	406	396
Faiz maliyeti	21	18
<b>Toplam</b>	<b>838</b>	<b>739</b>

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler ve personele ödenecek primler için de karşılık ayrılmaktadır. 2012 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 426 TL (30 Eylül 2011: 221 TL), prim karşılıkları tutarı 90 TL'dir (30 Eylül 2011: 104 TL).

**8.e. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

**8.e.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).**

**8.e.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Diğer karşılıkların toplamı olan 1,136 TL (31 Aralık 2011: 1,109 TL), 831 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıktan (31 Aralık 2011: 822 TL'dir), geri kalan 305 TL'lik kısmı da diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 287 TL).

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

8.f Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

8.f.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

8.f.2 Grup Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükleri : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

**9.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	12	21
Menkul Sermaye İradı Vergisi	300	348
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	428	420
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	51	149
Diğer	524	687
<b>Toplam</b>	<b>1,315</b>	<b>1,625</b>

(\*) 203 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler, cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 215 TL ile netleştirilmiştir ( 31 Aralık 2011: 719 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergileri, cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 740 TL ile netleştirilmiştir).

**9.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	196	173
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	212	194
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	8	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	17	22
Diğer	-	8
<b>Toplam</b>	<b>433</b>	<b>408</b>

**10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler**

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**11. Ana Ortaklık Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar**

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).



**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA**  
**İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**

**12.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	157,500	80,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

**12.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Ana Ortaklık Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı**

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**12.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler**

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Ana Ortaklık Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedeklerden olmak üzere 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL'sinin Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde, Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu'nun daha önceki tarihlerinde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Artırılan ödenmiş sermayenin 70,000 TL'lik içsel kaynaklardan karşılanacak kısmına işlemler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına, nakit artırımın 7,500 TL'lik birinci dilime dair işlemler se Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden tamamlanarak mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: Yoktur).

Bahse konu nakdi artırıma Ana Ortaklık Banka'nın başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait'in iştirak etmemesinden dolayı bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye içerisindeki payı % 38.10'a (31 Aralık 2011 - % 40.00) gerilemiş olup, kalan 17,500 TL sermaye taahhüdünün artırıma katılan ortaklarca karşılanması sonrasında bu oran %34.29'a gerileyecektir. Bunun yanısıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding'in ve Mehmet Tanju Özyol'un payları ise bu artırıma iştirak etmeleri neticesinde bilanço tarihi itibarıyla %55.49'a (31 Aralık 2011: %53.77) ve %5.33'e (31 Aralık 2011: %5.17) yükselmiş sermaye taahhüdünün tamamının karşılanması sonrasında bu oranlar %58.92 ve %5.66'ya yükselecektir.

Bahse konu artırım sonrası, Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 (Tam TL) olan, 15,750,000,000 adet hisseden oluşmuştur (31 Aralık 2011: 0,01 TL; 8,000,000,000 adet).

**12.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısmı İlişkin Bilgiler**

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Ana Ortaklık Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 175,000 TL'ye çıkarılmasına ve ilgili artırımın 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL'lik kısmının ise nakden artırılmasına ve artırılmasına karar verilen 70,000 TL tutarındaki içsel kaynakların 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedek Akçelerden karşılanmasına oy çokluğu ile karar verilmiş olup Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına istinaden mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: Yoktur).

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

- 12.d Son Mali Yılı ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Ana Ortaklık Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 175,000 TL'ye çıkarılmasına ve ilgili artırımın 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL'lik kısmının ise nakden artırılmasına ve artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayesinin 7,500 TL'lik kısmı Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu'nun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla ödenmesine oyçokluğu ile karar verilmiş olup ilgili nakdi taahhüt dair 7,500 TL tutarındaki birinici dilimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: Yoktur).

- 12.e Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

- 12.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

- 12.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(779)	-	(1,136)	(1,480)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(779)</b>	<b>-</b>	<b>(1,136)</b>	<b>(1,480)</b>

**13. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3,343	3,111
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,247	1,248
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,590</b>	<b>4,359</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA**  
**İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**14. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,951	1,158
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,951</b>	<b>1,158</b>

**15. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar**

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA**  
**İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

**1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

Bilanço tarihi itibarıyla kredi kartı harcama limiti taahhütleri 16,602 TL (31 Aralık 2011: 16,808 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 8,801 TL'dir (31 Aralık 2011: 7,382 TL).

**1.b Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı**

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

**1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektubu	99,024	111,788
Akreditifler	7,847	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,097
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>106,871</b>	<b>113,885</b>

**1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 99,024 TL'dir (31 Aralık 2011: 111,788 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	65,377	67,354
Geçici Teminatlar	49	401
Kefalet ve Benzeri İşlemler	33,598	44,033
<b>Toplam</b>	<b>99,024</b>	<b>111,788</b>

**1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	21,343	30,555
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	21,343	30,555
Diğer Gayrinakdi Krediler	85,528	83,330
<b>Toplam</b>	<b>106,871</b>	<b>113,885</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA**  
**İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

1.b Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı(Devamı)

1.b.4 Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

1.b.5 I ve II’nci Grupta Yer Alan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Koşullu borçlar ve varlıklar bulunmamaktadır.

**4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA**  
**İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

**1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	26,470	312	16,696	596
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,955	4,967	1,491	4,087
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,817	-	772	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,242</b>	<b>5,279</b>	<b>18,959</b>	<b>4,683</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 541 TL'dir (1 Ocak : 30 Eylül 2011: 617 TL).

**1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,936	3,386	4,009	3,913
Yurtdışı Bankalardan	60	6	318	59
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,996</b>	<b>3,392</b>	<b>4,327</b>	<b>3,972</b>

**1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	42	-	67	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	3,492	1,048
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	6,075	83	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,117</b>	<b>83</b>	<b>3,559</b>	<b>1,048</b>

**1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz gelirleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA**  
**İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

**2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	661	-	1,106	-
Yurtdışı Bankalara	1,586	55	1,168	394
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,247</b>	<b>55</b>	<b>2,274</b>	<b>394</b>

**2.b İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz giderleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

**2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	679	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	4,012	-	-	-	-	-	4,012
Tasarruf Mevduatı	-	432	11,020	286	35	49	-	11,822
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	1,389	174	13	-	-	1,576
Diğer Mevduat	-	123	752	-	-	-	-	875
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>4,567</b>	<b>13,161</b>	<b>460</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	-	<b>18,285</b>
Yabancı Para								
DTH	-	133	3,636	365	538	61	-	4,733
Bankalar Mevduatı	-	107	-	-	-	-	-	107
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>240</b>	<b>3,636</b>	<b>365</b>	<b>538</b>	<b>61</b>	-	<b>4,840</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>4,807</b>	<b>16,797</b>	<b>825</b>	<b>586</b>	<b>110</b>	-	<b>23,125</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>182,316</b>	<b>149,044</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	292	1,109
Türev Finansal İşlemlerden	12,912	20,014
Kambiyo İşlemlerinden Kar	169,112	127,921
<b>Zarar (-)</b>	<b>178,693</b>	<b>146,428</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	79	-
Türev Finansal İşlemlerden	2,752	29,546
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	175,862	116,882

**5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 2,731 TL olup 1,453 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 1,278 TL kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2011: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 2,257 TL olup 930 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 1,327 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır).

**6. Gelişmeleri İçeren Banka'nın Gelirlerini Önemli Ölçüde Etkileyen Faktörlerle İlgili Bilgiler, Gelirlerin Etkilenme Boyutunu da Açıklayan Bilgi**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**7. Ana Ortaklık Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,119	516
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	160	143
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	484	134
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2,475	239
Genel Karşılık Giderleri	655	1,652
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	150	305
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	150	305
İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	146
<b>Toplam</b>	<b>3,924</b>	<b>2,619</b>



**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**7. Ana Ortaklık Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları (Devam)**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Varlıklar içerisinde bulunan 1,606 TL ( 906,715 ABD Doları ) nominal değerli, 291 TL bilanço değerine sahip Turan Alem Bank tahvillerinin Ocak 2012'deki kupon ödemesi gerçekleşmemiş ve borçların yeniden yapılandırılmasının planlandığı alacaklılara bildirilmiştir. Söz konusu durum Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından 'Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre değerlendirilmiş, 10 Nisan 2012 tarihinde ilgili bankaya ait tahviller 'Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacak' olarak adledilerek 1,622 TL takip hesaplarına intikal ettirilmiş ve %100 karşılığa tabi tutulmuştur.

**8. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	20,819	18,515
Kıdem Tazminatı Karşılığı	448	265
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,207	1,269
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Serefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	355	269
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	12,628	10,967
Faaliyet Kiralama Giderleri	3,422	2,227
Bakım ve Onarım Giderleri	237	193
Reklam ve İlan Giderleri	153	227
Diğer Giderler	8,816	8,320
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(*)	3,647	2,785
<b>Toplam</b>	<b>39,104</b>	<b>34,070</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 323 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2011: 315 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 148 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2011: 223 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 1,139 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2011: 683 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

**9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama**

**10.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar**

30 Eylül 2012 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 215 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2011: 1,195 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 28 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2011: Ertelenmiş vergi geliri 841 TL).

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama (Devamı)**

**10.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibariyle Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelemiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un, mali zararı itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2011:Yoktur ). Mali zarar itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri 289 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2011: Yoktur) ve vergi indirim ve istisnaları yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2011: Yoktur).

**11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama**

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**12. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama**

**12.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı : Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2011: Yoktur ).**

**12.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir : Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2011: Yoktur ).**

**12.c Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar : Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2011: Yoktur).**

**12.ç 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
<b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>		
Alım/Satım Aracılık Komisyonları	9,505	10,571
Yatırım Fonları Komisyonları	207	355
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		241
Havale Komisyonları	114	108
Masraf Karşılığı Alınan Komisyonlar	206	161
Alınan İstihbarat Komisyonları	103	32
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	37	51
Ekspertiz Ücretleri	21	22
Kiralık Kasa Komisyonları	75	57
Hesap İşletim Ücreti	164	136
Alınan Diğer Komisyon ve Hizmet Bedelleri	60	222
Diğer	905	207
<b>Toplam</b>	<b>11,397</b>	<b>12,163</b>

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA**  
**İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**12. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama (Devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>		
VOB Komisyon İadeleri	69	85
Hisse Senedi Komisyon İadeleri	49	399
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	127	96
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	496	362
Diğer	675	158
<b>Toplam</b>	<b>1,416</b>	<b>1,100</b>

**V. Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**

**1. Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler**

**1.a Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	84	-	877	45
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	-	-	34	-	760	10
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	-	-	-	1

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20’ nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) Dönem sonu bakiyesi toplam 794 TL tutarında “Yurtdışı Bankalar” bakiyesi içermektedir.

**Önceki Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4	105	771	1,067
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	-	-	84	-	877	45
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	-	-	-	-

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20’ nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) Dönem sonu bakiyesi toplam 961 TL tutarında “Yurtdışı Bankalar” bakiyesi içermektedir.

**1.b Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	444	-	3,073	3,177	5,365	6,605
Dönem Sonu	366	444	1,207	3,073	6,488	5,365
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	-	-	64	49	433	280

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20’ nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 86,722 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 153,289 TL).

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**1. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (Devamı)**

**1.c. Grup'un, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Kar ve Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı						137,065
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						(569)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**2. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak**

**2.a. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri**

Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

**2.b. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar**

Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2012 itibarıyla 1,716 TL'dir (31 Aralık 2011: 2,688 TL).

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Kredi ve Diğer Alacaklar (Banka)	794	0,25
Gayrinakdi Kredi	10	0,01
Mevduat	7,695	1,51
Alınan Krediler	86,722	94,92

**2.c. Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı**

Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.

**2.ç. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler**

Cari dönem içinde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

**2.d. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Aynı Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi işlemleri ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VII. Kısım 2.b no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**TURKISH BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL**  
**TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Grup'un Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

**1. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Ana Ortaklık Banka'nın Satılmaya Hazır Varlıklar içerisinde bulunan 1,606 TL (906,715 ABD Doları) nominal değerli, Ocak 2012'de kupon ödemesi gerçekleşmeyen ve borç yapılanması planlanan bu sebeple de 10 Nisan 2012 tarihinde % 100 karşılık ayrılarak 1,622 TL olarak takip hesaplarına intikal ettirilen Bank Turan Alem Tahvillerinden 965 TL tutarındaki kısmı 5 Ekim 2012 tarihinde yurtdışı bankalara 297 TL'ye satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek sözkonusu tahsili gecikmiş alacak kayıtlardan çıkarılmıştır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar ve konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tablolar ile konsolide finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

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