

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet sayfası adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: 4440202@isbank.com.tr

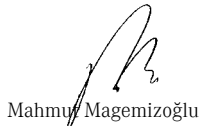
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

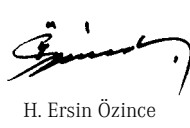
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



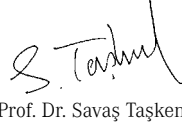
Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim
Bölüm Müdürü



Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı



H. Ersin Özince
Genel Müdür



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



Caner Çimenbiçer
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi
Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan: H. Süleyman Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü

Tel No: +90 212 3161602

Faks No: + 90 212 3160840

E-posta: Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Web: www.isbank.com.tr

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

| | | |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. | Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi | 111 |
| II. | Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama | 111 |
| III. | Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama | 111 |
| IV. | Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama | 112 |
| V. | Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi | 112 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

Konsolide Olmayan Mali Tablolara Faaliyet Raporunun 92. sayfasından itibaren yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

| | | |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. | Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar | 112 |
| II. | Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar | 112 |
| III. | İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar | 113 |
| IV. | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar | 113 |
| V. | Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar | 113 |
| VI. | Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar | 113 |
| VII. | Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 113 |
| VIII. | Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar | 115 |
| IX. | Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar | 115 |
| X. | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar | 115 |
| XI. | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar | 115 |
| XII. | Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 116 |
| XIII. | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar | 116 |
| XIV. | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar | 116 |
| XV. | Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar | 116 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 117 |
| XVII. | Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar | 117 |
| XVIII. | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar | 118 |
| XIX. | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar | 118 |
| XX. | Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar | 118 |
| XXI. | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar | 119 |
| XXII. | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar | 119 |
| XXIII. | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar | 119 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Sayfa No

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. | Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar | 119 |
| II. | Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar | 121 |
| III. | Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar | 126 |
| IV. | Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar | 127 |
| V. | Kur Riskine İlişkin Açıklamalar | 127 |
| VI. | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar | 129 |
| VII. | Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar | 133 |
| VIII. | Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar | 136 |
| IX. | Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar | 136 |
| X. | Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar | 137 |
| XI. | Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar | 137 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 139 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 154 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 159 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 161 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 164 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 165 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 167 |
| VIII. | Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 167 |

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | | |
|-----|--------------------------------------------------------------|-----|
| I. | Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar: | 167 |
| II. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 167 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Birinci Bölüm: Banka Hakkında Genel Bilgiler

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka"), 26 Ağustos 1924 tarihinde, kurumsal ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %41,54'üne T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %30,37'lik bölümü halka açıktır. Dönem içinde sermaye yapısında bir değişiklik olmamıştır.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:

| İsmi | Görevi ve Sorumluluk Alanı |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Caner Çimenbiçer | Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı, Teftiş Kurulu Başkanlığı |
| H. Fevzi Onat | Başkan Vekili, İç Sistemler Sorumlusu Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi |
| H. Ersin Özince | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı |
| Prof. Dr. Savaş Taşkent | Üye, Denetim Komitesi Üyesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi |
| İsmet Atalay | Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi |
| Tülin Aykın | Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi |
| Tuncay Ercenk | Üye |
| Adnan Keskin | Üye |
| Ali Sözen | Üye |
| Füsun Tümsavaş | Üye, Kredi Komitesi Üyesi |
| Hasan Koçhan | Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi |
| Prof. Dr. Turkay Berksoy | Denetçi |
| A. Taciser Bayer | Denetçi |

Genel Müdür ve Yardımcıları(*):

| İsmi | Görevi ve Sorumluluk Alanı |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| H. Ersin Özince | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı |
| A. Aykut Demiray | Hazine, İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Risk Komitesi Üyesi |
| Özcan Türkakın | Kurumsal İletişim, İştirakler, Sermaye Piyasaları, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi(**) |
| Zafer Memişoğlu | Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnsan Kaynakları, İnsan Kaynakları İş Ortaklığı ve İnsan Kaynakları Faaliyetleri |
| Hülya Altay | Destek, İnşaat ve Gayrimenkul, Yetenek Yönetimi |
| Mahmut Magemizoğlu | Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi |
| Hakan Barut | Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe |
| Adnan Bali | Hukuk İşleri, İstihbarat ve Mali Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler İzleme ve Takip Yönetimi |
| Suat İnce | Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri |
| Serdar Gençer | Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri ve Ticari Krediler Tahsisi, Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi |
| Hakan Aran | Değişim Yönetimi, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi |
| | Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji, Bankacılık Temel Operasyonları, Bilgi Teknolojileri Çözüm Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Proje, Bilgi Teknolojileri Sistem ve İşletimi, Bilgi Teknolojileri Ürün ve Hizmet Teslim, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, Operasyon Planlama, Şube Operasyonları Yönetimi |

(*) Genel Müdür Yardımcılarından Sn. M. Sırrı Erkan 29.05.2009 tarihi itibarıyla, Sn. Kadir Akgöz ve Sn. F. Kayhan Söyler 31.01.2010 tarihi itibarıyla emekli olmuşlardır.

(**) Sn. Türkakın, Risk Komitesinin konsolide bazdaki toplantılarına iştirak etmektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama:

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı | 1.279.382 | %41,54 | 1.279.382 | |
| Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) | 865.134 | %28,09 | 865.134 | |

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemleri, menkul kıymet işlemleri, uluslararası bankacılık hizmetleri ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirilmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

1. Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır.) ve T.C. Merkez Bankası'nın likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmakta, kaynakların bir bölümü Hazine garantili projelere aktarılmaktadır. Öte yandan, yüksek getirili Eurobond ve devlet iç borçlanma senetleri portföyü faiz dalgalanmaları nedeniyle oluşacak riski azaltabilecek nitelik ve büyüklüktedir.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriye amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

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

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve kârlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar “Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 21) uyarınca parasal olmayan kalem olarak değerlendirilip tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parasına dönüştürülmekte ve yine “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 29) gereğince, işlem tarihi ile enflasyon muhasebesinin en son uygulandığı 31.12.2004 tarihleri arasında geçerli enflasyon endeksleri kullanılarak endekslenmiş değeri hesaplanıp varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, Banka'nın fonksiyonel para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında “Diğer Kâr Yedekleri” hesabında izlenmektedir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ve para opsiyonları oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosunda, Banka'ya varlık oluşturan opsiyon işlemleri “alım”, yükümlülük oluşturanlar ise “satım” satırlarında gösterilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar, bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olunması durumunda bilançoda yer almaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın piyasa değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri, Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edilebilecek değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle, gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

1. Nakit Değerler ve Bankalar

Nakit değerler, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler ve kıymetli madenlerden oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Gerek nakit değerlerin gerek bankalar hesabının bilançoda kayıtlı değeri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeridir.

2. Menkul Değerler

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların vadelerinden önce elden çıkarılmaları halinde, Tek Düzen Hesap Planı açıklamaları doğrultusunda elde edilen kâr veya zarar Faiz Gelir/Giderleri ile Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı hesaplarına yansıtılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı menkul değerler ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

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

b.1. Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kâr/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

b.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, kâr/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

3. Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir-gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmez.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kâr veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kâr/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı, ters kayıtla iptal edilmektedir.

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31.12.2009 tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım programlarından meydana gelmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınan kalemler ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Söz konusu varlıklar normal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak 1-3 yıl arasında amortismanına tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismanına tabi tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre normal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile kiralama süresinden kısa olanı üzerinden belirlenen süre boyunca amortismanına tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

| | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı |
|--------------------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Binalar | 4-50 | %2-25 |
| Kasalar | 2-50 | %2-50 |
| Diğer Menkuller | 2-25 | %4-50 |
| Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller | 4-5 | %20-25 |

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda;

- Devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvurmuştur. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla konu hakkında Anayasa Mahkemesi tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2009 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup, aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark kadar ilave karşılık ayırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-7 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Banka çalışanlarının Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurduğu ve emeklilik sonrası hak sağlayan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın ise bugüne kadar herhangi bir açığı oluşmamış ve Banka tarafından bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 2009 yıl sonuna ilişkin geçici vergi, 2010 yılı Şubat ayında ödenecektir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca serbest ya da diğer karşılık şeklinde ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar vergi matrahına dahil edilmekte, ertelenmiş vergi hesaplamasına ise konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Sendikasyon, sekürütizasyon, teminatl borçlanma gibi borçlanma araçlarının maliyetinden daha yüksek tutarda faiz geliri yaratacak aktif kalemlerin oluşturulması yoluna gidilirken, oluşturulan aktiflerin mümkün olduğunca eşit veya daha kısa vadeli olması sağlanmaya çalışılarak faiz ve likidite riskinden korunulmaktadır.

Ayrıca, borçlanma araçlarının sabit/değişken maliyet yapısına mümkün olduğunca uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluna gidilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araç ihraç edilmemiştir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

31.03.2009 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında, 2008 yılı kârından ayrılan 323.054 TL'nin sermayeye ilave edilmek suretiyle hissedarlara bedelsiz C grubu pay verilmesi kararı alınmıştır. Bu doğrultuda başlatılan ödenmiş sermayenin aynı tutarda artırılarak 3.079.639 TL'ye yükseltilmesi işlemleri tamamlanmış olup, Banka'nın ödenmiş sermayesi 3.079.639 TL olarak tescil edilmiştir. Söz konusu artırım sonucunda 8.076.341.775 adet C grubu pay ihraç edilmiştir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltilme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr | 2.372.407 | 1.509.408 |
| Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet) | 76.993.217 | 76.993.217 |
| Hisse Başına Kazanç (Tam TL) | 0,030813195 | 0,019604428 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür.

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm, XI no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,31'dir.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, risk ağırlıklı varlıklar ile gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuatta belirtilen oranlarına göre risk ağırlığına tabi tutulması ve Standart Metot kullanılarak hesaplanan Piyasa Riskine Esas Tutar ile Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanan Operasyonel Riske Esas Tutar'ın risk ağırlıklı varlıklara ilavesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-----|------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|
| | Banka | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 24.764.779 | | 8.516.460 | 10.768.154 | 42.744.233 | 231.520 | 102.327 |
| Nakit Değerler | 884.319 | | 195 | | | | |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | | | | | | | |
| T. C. Merkez Bankası | 6.083.364 | | | | | | |
| Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler | | | 8.108.064 | | 309.477 | | |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | | | | |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | | | | | | |
| Zorunlu Karşılıklar | 1.761.360 | | | | | | |
| Krediler | 1.938.603 | | 200.011 | 10.557.873 | 34.505.152 | 231.520 | 102.327 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | | | | | | | |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | | | | | | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | | | | | | |
| Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar | 12.399.910 | | | | 14.797 | | |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | | | | | | | |
| Muhtelif Alacaklar | 6 | | | | 521.896 | | |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 566.745 | | 17.337 | 210.281 | 595.968 | | |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol | | | | | | | |
| Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)(Net) | | | | | 5.030.817 | | |
| Maddi Duran Varlıklar | | | | | 1.713.974 | | |
| Diğer Aktifler | 1.130.472 | | 190.853 | | 52.152 | | |
| Nazım Kalemler | 3.064.406 | | 419.325 | 624.902 | 10.809.388 | | |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 3.064.406 | | 62.332 | 624.902 | 10.714.447 | | |
| Türev Finansal Araçlar | | | 356.993 | | 94.941 | | |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | | | | | | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 27.829.185 | | 8.935.785 | 11.393.056 | 53.553.621 | 231.520 | 102.327 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 61.589.240 | 57.131.601 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 5.692.075 | 5.215.625 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 8.984.569 | 7.699.174 |
| Özkaynak | 13.963.036 | 10.638.323 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100 | 18,31 | 15,19 |

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar
 PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar
 ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 3.079.639 | 2.756.585 |
| Nominal Sermaye | 3.079.639 | 2.756.585 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | | |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 1.977.491 | 1.977.491 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 3.694 | 3.694 |
| Hisse Senedi İptal Kârları | | |
| Yasal Yedekler | 1.274.405 | 1.154.745 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 1.091.369 | 1.017.480 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 183.036 | 137.265 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | | |
| Statü Yedekleri | | |
| Diğer Kâr Yedekleri | -9.205 | -6.689 |
| Olağanüstü Yedekler | 3.468.758 | 2.675.926 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 2.964.085 | 2.592.410 |
| Dağıtılmamış Kârlar | 504.673 | 83.516 |
| Birikmiş Zararlar | | |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | | |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | | |
| Kâr | 2.372.407 | 1.509.408 |
| Net Dönem Kârı | 2.372.407 | 1.509.408 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | | |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | 950.000 | 820.000 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | | |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | | |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | | |
| Net Dönem Zararı | | |
| Geçmiş Yıllar Zararı | | |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 103.854 | |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 48.010 | 29.658 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 32.754 | 56.674 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | | |
| Kanununun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | | |
| Ana Sermaye Toplamı | 12.932.571 | 10.804.828 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 504.551 | 465.589 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | | |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | | |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | 1.383 | |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | | |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | | |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (*) | 596.230 | -631.832 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | 518.696 | -615.805 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 77.534 | -16.027 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | | |
| Katki Sermaye Toplamı | 1.102.164 | -166.243 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | | |
| SERMAYE | 14.034.735 | 10.638.585 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 71.699 | 262 |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | 262 | 262 |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katki Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | | |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | 71.437 | |
| Diğer | | |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 13.963.036 | 10.638.323 |

(*) Katki sermaye hesabında, ilgili mevzuat gereğince menkul değerler değer artış fonuna konu kalemlerin negatif bakiye vermesi halinde bu bakiyenin tamamı, pozitif bakiye vermesi halinde ise bakiyenin %45'i dikkate alınır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Bankanın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulunca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Bankanın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullanılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Ayrıca, borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla revize edilmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları özel temerküz uygulaması kapsamında risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, ülkemiz sınıai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve skorlama modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

2. Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma, gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır.

Önemli hacme sahip olan türev işlemler gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve skorlama sistemleri detaylı firma ve kredi analizi içermekte ve kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlamaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ve firmalar da bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. İhtisas kredileri karşı tarafın kredi değerliliği ile birlikte öncelikli olarak üstlenilen projenin veya finansmanı yapılan varlığın yaratacağı nakit akımlarının fizibilite ve risklilik analizini temel alan özel bir derecelendirme sistemi kullanılarak değerlendirilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri geliştirilen derecelendirme modeli çerçevesinde incelenerek söz konusu banka ve finans kuruluşlarına limit tahsis edilmektedir.

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %28'dir (31.12.2008: %26).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %44'tür (31.12.2008: %44).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içindeki payı %15'tir (31.12.2008: %16).

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre en büyük ilk 100 kredi müşterisi arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınav ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullanılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 504.551 TL'dir.

8. Aşağıdaki tablo, finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | 499.006 | 451.878 |
| Bankalar | 8.432.564 | 6.788.148 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 25.980.621 | 21.250.457 |
| Verilen Krediler | 48.334.786 | 47.610.332 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 12.929.454 | 3.461.854 |
| Toplam | 96.176.431 | 79.562.669 |
| Garanti ve Kefaletler | 12.501.273 | 11.712.176 |
| Taahhütler | 37.076.394 | 18.885.925 |
| Toplam Kredi Riski Duyarlılığı | 145.754.098 | 110.160.770 |

9. Bankanın uyguladığı derecelendirme ve skorlama sistematığı çerçevesinde nakdi ticari ve kurumsal kredi portföyünün sınıflamasına ve derecelendirme/skorlama açıklamalarına aşağıda yer verilmiştir. (Aşağıdaki tutarlar tam rakam olarak ifade edilmiştir.)

Banka,

- Genel Limiti 60.000 USD'nin veya yıllık net satışları 1.000.000 USD'nin altında olan müşterilerini mikro skorlama,

- Genel Limiti 60.000 USD ile 1.000.000 USD arasında olan veya yıllık net satışları 5.000.000 USD'nin altında kalan müşterilerini KOBİ skorlama,

- Genel Limiti 1.000.000 USD ve üzeri veya yıllık net satışları 5.000.000 USD ve üzeri olan müşterilerini ise derecelendirme

sistemi ile değerlendirmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Nakdi ticari ve kurumsal kredi portföyüne ilişkin derecelendirme/skorlama sonuçları temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak “Güçlü”, “Standart” ve “Standart Altı” şeklinde sınıflandırılmıştır. Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler “Güçlü”, borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler “Standart”, borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler “Standart Altı” olarak tanımlanmıştır. Portföyün derecelendirme/skorlama sonuçlarına göre oransal dağılımı aşağıdaki gibidir.

| | |
|------------------------------------|--------|
| Güçlü | %30,20 |
| Standart | %54,95 |
| Standart Altı | %10,60 |
| Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan | %4,25 |

10. Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşleşmesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| Teminatın Türü | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiyesi | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiyesi |
| Gayrimenkul İpoteği (*) | 1.008.533 | 1.008.533 | 625.473 | 625.473 |
| Taşıt Rehni | 163.244 | 163.244 | 180.305 | 180.305 |
| Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.) | 14.243 | 14.243 | 17.080 | 17.080 |
| Maaş Rehni | 55.125 | 55.125 | 27.245 | 27.245 |
| Çek/Senet | 35.632 | 35.632 | 33.918 | 33.918 |
| Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaii vb) | 174.856 | 174.856 | 108.265 | 108.265 |
| Teminatsız | | 745.380 | | 723.613 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (**) | | | | 72.068 |
| Toplam | 1.451.633 | 2.197.013 | 992.286 | 1.787.967 |

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

(**) Cari dönemde faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ilişkili olduğu kredi bakiyeleri üzerinde gösterilmiştir.

11. Takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşleşmesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| Teminatın Türü | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiyesi | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiyesi |
| Gayrimenkul İpoteği (*) | 659.434 | 659.434 | 616.565 | 616.565 |
| Nakit Karşılık | 95 | 95 | 342 | 342 |
| Taşıt Rehni | 167.882 | 167.882 | 146.979 | 146.979 |
| Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.) | 70.334 | 70.334 | 124.139 | 124.139 |

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

12. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem | Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar | Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar | Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramış Olanlar | Toplam |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------|
| | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 8.759.973 | | | 8.759.973 |
| Ger. Uy. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Fin. V. | 499.006 | | | 499.006 |
| Bankalar | 8.432.564 | | | 8.432.564 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 25.980.621 | | | 25.980.621 |
| Verilen Krediler | | | | |
| Kurumsal/Ticari Krediler (*) | 32.928.975 | (**)118.173 | (***) | 33.047.148 |
| Tüketici Kredileri | 10.439.215 | (**)57.202 | (***) | 10.496.417 |
| Kredi Kartları | 4.585.103 | 206.118 | (***) | 4.791.221 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 12.929.454 | | | 12.929.454 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | 5.031.079 | | | 5.031.079 |

(*) 219.509 TL tutarındaki kurumsal kredi kartlarına Kredi Kartları satırında yer verilmiştir (Vadesi geçmiş kurumsal kredi kartı tutarı 4.862 TL'dir).

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 471.974 TL ve 240.381 TL'dir.

(***) Değer düşüklüğüne uğramış kredilerin tamamı için %100 karşılık ayrılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| Önceki Dönem | Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar | Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar | Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramış Olanlar | Toplam |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 11.836.821 | | | 11.836.821 |
| Ger. Uy. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Fin. V. Bankalar | 451.878 | | | 451.878 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 6.788.148 | | | 6.788.148 |
| Verilen Krediler | 21.250.457 | | | 21.250.457 |
| Kurumsal/Ticari Krediler (*) | 32.631.670 | (**)208.619 | (***) | 32.840.289 |
| Tüketici Kredileri | 10.126.328 | (**)60.981 | (***) | 10.187.309 |
| Kredi Kartları | 4.346.825 | 235.909 | (***) | 4.582.734 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 3.461.854 | | | 3.461.854 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | 3.095.507 | | | 3.095.507 |

(*) 184.060 TL tutarındaki kurumsal kredi kartlarına Kredi Kartları satırında yer verilmiştir (Vadesi geçmiş kurumsal kredi kartı tutarı 11.046 TL'dir).

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 518.476 TL ve 281.945 TL'dir.

(***) Değer düşüklüğüne uğramış kredilerin tamamı için %100 karşılık ayrılmıştır.

13. Finansal varlık sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Verilen Krediler | | | |
| Kurumsal/Ticari Krediler (*) | 76.000 | 42.173 | 118.173 |
| Tüketici Kredileri (*) | 37.581 | 19.621 | 57.202 |
| Kredi Kartları | 98.146 | 107.972 | 206.118 |
| Toplam | 211.727 | 169.766 | 381.493 |

(*) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 471.974 TL ve 240.381 TL'dir.

| Önceki Dönem | 31-60 Gün | 61-90 Gün | Toplam |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Verilen Krediler | | | |
| Kurumsal/Ticari Krediler (*) | 98.724 | 109.895 | 208.619 |
| Tüketici Kredileri (*) | 36.899 | 24.082 | 60.981 |
| Kredi Kartları | 136.827 | 99.082 | 235.909 |
| Toplam | 272.450 | 233.059 | 505.509 |

(*) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 518.476 TL ve 281.945 TL'dir.

14. Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri aşağıda gösterilmiştir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | | |
| Ger. Uy. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Fin. V. Bankalar | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | |
| Verilen Krediler | 1.079.785 | 76.024 |
| Kurumsal/Ticari Krediler | 695.989 | 55.936 |
| Tüketici Kredileri | 124.595 | |
| Kredi Kartları | 259.201 | 20.088 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | | |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

15. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

| | Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler | | Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler | | Menkul Değerler (*) | | Diğer Krediler (**) | |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Cari | Önceki | Cari | Önceki | Cari | Önceki | Cari | Önceki |
| | Dönem | Dönem | Dönem | Dönem | Dönem | Dönem | Dönem | Dönem |
| Kullanıcılara göre kredi dağılımı | | | | | | | | |
| Özel Sektör | 30.148.479 | 30.498.241 | 1.404.428 | 740.734 | 92.161 | 88.194 | 20.696.510 | 16.124.000 |
| Kamu Sektörü | 1.481.908 | 1.652.709 | | | 35.671.618 | 22.624.639 | 792.249 | 994.220 |
| Bankalar | | | 231.842 | 132.665 | 3.513.253 | 2.257.472 | 17.720.128 | 15.526.785 |
| Bireysel Müşteriler | 15.068.129 | 14.585.983 | | | | | 13.385.775 | 12.266.001 |
| Sermayede Payı Temsil Eden MD | | | | | 12.685 | 10.713 | 5.031.079 | 3.095.507 |
| Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler | | | | | | | | |
| Yurt içi | 46.088.472 | 46.021.658 | 1.261.000 | 650.633 | 35.736.773 | 22.667.089 | 39.543.583 | 32.276.189 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 85.666 | 107.812 | 367.069 | 213.425 | 3.537.755 | 2.295.778 | 12.324.582 | 13.317.880 |
| OECD Ülkeleri (***) | | 1.543 | 367 | | | | 1.973.152 | 842.131 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | | | | | | | | |
| ABD, Kanada | 149 | 81 | 59 | | | | 3.254.048 | 891.101 |
| Diğer Ülkeler | 524.229 | 605.839 | 7.775 | 9.341 | 15.189 | 18.151 | 530.376 | 679.212 |
| Toplam | 46.698.516 | 46.736.933 | 1.636.270 | 873.399 | 39.289.717 | 24.981.018 | 57.625.741 | 48.006.513 |

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(**) Bankalar, gayrinakdi krediler, kredi niteliğindeki taahhütler, sermayede payı temsil eden menkul değerler ve türev işlemleri içermektedir.

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

16. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

| | Varlıklar (*) | Yükümlülükler (**) | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kâr |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------------------|------------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Yurt içi | 95.235.236 | 81.303.839 | 11.975.626 | 12.622 | 2.822.620 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 10.308.354 | 14.988.567 | 206.484 | 41.742(***) | 5.582 |
| OECD Ülkeleri (****) | 892.650 | 360.012 | 83.882 | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | | | | | -471.440 |
| ABD, Kanada | 887.109 | 1.269.072 | 28.696 | | |
| Diğer Ülkeler | 856.254 | 1.808.286 | 206.585 | | 15.645 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | | | 4.989.337 | |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | | | | | |
| Toplam | 108.179.603 | 99.729.776 | 12.501.273 | 5.043.701 | 2.372.407 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Yurt içi | 84.237.350 | 70.124.711 | 11.063.976 | 10.622 | 1.161.921 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 8.155.085 | 13.496.505 | 242.613 | 41.742(***) | 540 |
| OECD Ülkeleri (****) | 234.351 | 1.614.178 | 92.179 | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | | | | | 325.925 |
| ABD, Kanada | 867.988 | 739.127 | 11.082 | | |
| Diğer Ülkeler | 951.019 | 2.128.390 | 302.326 | | 21.022 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | | | 3.053.765 | |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | | | | | |
| Toplam | 94.445.793 | 88.102.911 | 11.712.176 | 3.106.129 | 1.509.408 |

(*) Varlıklar toplamı ile sabit sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamını ifade etmektedir.

(**) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.

(***) Söz konusu bakiye Avrupa Birliği ülkelerinde yerleşik bağlı ortaklıkları ifade etmektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

17. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 623.774 | 1,81 | 20.176 | 0,14 | 735.654 | 2,24 | 20.565 | 0,14 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 528.653 | 1,54 | 12.835 | 0,09 | 619.926 | 1,89 | 15.156 | 0,10 |
| Ormancılık | 69.923 | 0,20 | 1.893 | 0,01 | 86.885 | 0,26 | 1.210 | 0,01 |
| Balıkçılık | 25.198 | 0,07 | 5.448 | 0,04 | 28.843 | 0,09 | 4.199 | 0,03 |
| Sanayi | 5.828.995 | 16,93 | 6.139.526 | 44,17 | 4.571.628 | 13,94 | 6.666.217 | 44,99 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 504.602 | 1,47 | 307.179 | 2,21 | 227.621 | 0,69 | 146.260 | 0,99 |
| İmalat Sanayi | 5.155.849 | 14,97 | 4.516.814 | 32,50 | 4.268.923 | 13,02 | 5.952.836 | 40,17 |
| Elektrik, Gaz, Su | 168.544 | 0,49 | 1.315.533 | 9,46 | 75.084 | 0,23 | 567.121 | 3,83 |
| İnşaat | 1.465.818 | 4,26 | 996.449 | 7,17 | 1.439.939 | 4,39 | 825.302 | 5,57 |
| Hizmetler | 11.166.801 | 32,43 | 5.261.372 | 37,85 | 10.596.017 | 32,32 | 5.745.663 | 38,77 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 5.780.355 | 16,79 | 1.464.807 | 10,54 | 5.425.733 | 16,55 | 1.607.114 | 10,84 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 388.175 | 1,13 | 250.121 | 1,80 | 401.466 | 1,22 | 122.449 | 0,83 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 2.402.855 | 6,98 | 2.100.601 | 15,11 | 2.413.419 | 7,36 | 1.610.208 | 10,86 |
| Mali Kuruluşlar | 1.032.987 | 3,00 | 488.301 | 3,51 | 621.860 | 1,90 | 1.118.261 | 7,55 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 562.781 | 1,63 | 527.880 | 3,80 | 782.437 | 2,39 | 706.896 | 4,77 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 542.165 | 1,57 | 180.812 | 1,30 | 595.533 | 1,82 | 443.057 | 2,99 |
| Eğitim Hizmetleri | 154.389 | 0,45 | 172.382 | 1,24 | 121.701 | 0,37 | 99.707 | 0,67 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 303.094 | 0,88 | 76.468 | 0,55 | 233.868 | 0,71 | 37.971 | 0,26 |
| Diğer | 15.349.931 | 44,57 | 1.481.944 | 10,67 | 15.448.569 | 47,11 | 1.560.778 | 10,53 |
| Toplam | 34.435.319 | 100,00 | 13.899.467 | 100,00 | 32.791.807 | 100,00 | 14.818.525 | 100,00 |

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve Riske Maruz Değer olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda faiz oranı riski, piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yöntem alternatif yolu olarak Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayırımıyla günlük olarak ölçülmekte ve Banka içi raporlamaya konu edilmektedir. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir.

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre gerçekleştirilen 31.12.2009 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | Tutar |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 259.626 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 36.265 |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 159.217 |
| (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 | 258 |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 455.366 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 5.692.075 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 332.074 | 393.666 | 349.967 | 280.304 | 351.389 | 252.090 |
| Hisse Senedi Riski | 7.344 | 7.065 | 6.871 | 6.708 | 6.475 | 6.979 |
| Kur Riski | 123.580 | 161.687 | 26.879 | 107.468 | 164.518 | 56.338 |
| Emtia Riski | | | | | | |
| Takas Riski | | | | | | |
| Opsiyon Riski | 171 | 100 | 122 | 875 | 444 | 2.464 |
| Toplam Riske Maruz Değer | 5.789.613 | 7.031.475 | 4.797.988 | 4.941.938 | 6.535.325 | 3.973.388 |

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk, genel anlamıyla “yetersiz ya da işlemeyen iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riski” olarak tanımlanır.

Faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek operasyonel risklerin sınıflandırılması “Banka Risk Kataloğu” düzenlenerek izlenir. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup değişen koşullar paralelinde güncellenir.

Operasyonel riske ilişkin tanımlamalara, ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin metodolojiye ve operasyonel risk yönetimine ilişkin sorumluluklara “Operasyonel Risk Politikası”nda yer verilir.

Operasyonel risklerin belirlenmesinde “Kendi Kendini Değerlendirme Metodolojisi” uygulanır. Bu yöntem, yürütülen faaliyetlere ilişkin risklerin işi yapan personelin katılımıyla ortaya konulmasını içerir. Operasyonel riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Ölçümlerde, “Etki-Olabilirlik Analizi”, “Kontrol Kültürü Anketi” ve “Zarar Veritabanı”ndan elde edilen bilgilerden yararlanılmaktadır.

Faaliyetler sırasında maruz kalınabilecek tüm operasyonel riskler, faaliyet ve/veya yeni geliştirilen ürün/hizmetin risklilik seviyesi ve Banka’da meydana gelen operasyonel risk kaynaklı zararlar Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir, gerektiğinde risklilik seviyesi güncellenir ve periyodik olarak Risk Komitesine ve Yönetim Kurulu’na raporlanır.

Banka’nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 8.984.569 TL’dir.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu’nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi ve Aktif Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

| Tarih | USD | EURO | YEN |
|------------|--------|--------|--------|
| 31.12.2009 | 1,4900 | 2,1322 | 0,0160 |
| 30.12.2009 | 1,5000 | 2,1450 | 0,0162 |
| 29.12.2009 | 1,5000 | 2,1608 | 0,0163 |
| 28.12.2009 | 1,5000 | 2,1600 | 0,0164 |
| 25.12.2009 | 1,5000 | 2,1600 | 0,0165 |
| 24.12.2009 | 1,4790 | 2,1253 | 0,0161 |

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

USD: 1,4765 TL EURO: 2,1481 TL YEN: 0,0164 TL

Kur riskine duyarlılık:

Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde USD, EUR ve GBP kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmesi olup anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlarında kullanılan orandır.

| | Döviz Kurundaki % Değişim | Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*) | |
|------|---------------------------|-------------------------------|--------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| USD | %10 artış | 185.539 | -37.663 |
| | %10 azalış | -185.539 | 37.663 |
| EURO | %10 artış | -110.011 | 90.934 |
| | %10 azalış | 110.011 | -90.934 |
| GBP | %10 artış | 4.042 | -6.595 |
| | %10 azalış | -4.042 | 6.595 |

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 2.739.613 | 110.397 | 105 | 116.406 | 2.966.521 |
| Bankalar | 4.201.704 | 3.125.277 | 1.911 | 902.051 | 8.230.943 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1) | 27.374 | 42.878 | | | 70.252 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1.162.891 | 9.401.093 | | | 10.563.984 |
| Krediler (2) | 4.523.819 | 10.711.009 | 94.212 | 124.013 | 15.453.053 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 41.742 | | | | 41.742 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 1.318.530 | 2.146 | | 5.464 | 1.326.140 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | | | | |
| Maddi Duran Varlıklar | | 60 | | 2.542 | 2.602 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | | | | | |
| Diğer Varlıklar (1) | 3.480 | 306.137 | 11 | 1.131 | 310.759 |
| Toplam Varlıklar | 14.019.153 | 23.698.997 | 96.239 | 1.151.607 | 38.965.996 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 619.725 | 245.094 | 23 | 207.775 | 1.072.617 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (3) | 11.049.314 | 14.337.633 | 7.956 | 1.037.871 | 26.432.774 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1.441.894 | 3.157.911 | | | 4.599.805 |
| Diğer Mali Kuruluşlar: Sağl. Fonlar | 1.850.682 | 5.494.759 | 229 | 2.999 | 7.348.669 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | | |
| Muhtelif Borçlar | 65.996 | 87.994 | 1.471 | 5.497 | 160.958 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | | | | | |
| Diğer Yükümlülükler (1) | 52.543 | 246.795 | 16 | 2.795 | 302.149 |
| Toplam Yükümlülükler | 15.080.154 | 23.570.186 | 9.695 | 1.256.937 | 39.916.972 |
| Net Bilanço Pozisyonu | -1.061.001 | 128.811 | 86.544 | -105.330 | -950.976 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | -42.012 | 969.870 | -3.771 | 179.710 | 1.103.797 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4) | 511.143 | 2.711.017 | 8.811 | 187.321 | 3.418.292 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4) | 553.155 | 1.741.147 | 12.582 | 7.611 | 2.314.495 |
| Gayrinakdi Krediler | 2.776.017 | 4.515.524 | 83.998 | 66.063 | 7.441.602 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 12.221.611 | 25.958.799 | 202.924 | 951.627 | 39.334.961 |
| Toplam Yükümlülükler | 11.537.236 | 22.979.544 | 43.788 | 1.023.944 | 35.584.512 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 684.375 | 2.979.255 | 159.136 | -72.317 | 3.750.449 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 134.031 | -3.612.072 | | 91.496 | -3.386.545 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 756.523 | 1.314.414 | | 94.682 | 2.165.619 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 622.492 | 4.926.486 | | 3.186 | 5.552.164 |
| Gayrinakdi Krediler | 2.735.460 | 4.836.720 | 121.434 | 70.272 | 7.763.886 |

(1) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (22.302 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (35.355 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (59.865 TL) ile özkaynaklar (36.135 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 1.553.586 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 946.885 TL'si USD'ye, 497.709 TL'si EURO'ya, 20.388 TL'si CHF'ye, 814 TL'si GBP'ye, 87.766 TL'si JPY'ye, 24 TL'si ise CAD'ye endekslidir.

(3) Söz konusu kaleme 112.695 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerinde meydana getirebileceği değer artış veya düşüşü olarak tanımlanmakta olan "faiz oranı riski"nin ölçümünde yapısal faiz oranı riski senaryo analizleri kullanılmaktadır.

Faiz oranı riskinin Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif-Pasif Komitesinde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemlere başvurulmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Bankanın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif - pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yeniden fiyatlama dönemlerine göre ortalama vade açıkları üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonundaki bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında yapılmıştır.

Banka'nın faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin portföy değeri ile faiz şoku uygulanmış iskonto eğrileri kullanılarak hesaplanan portföy değeri arasındaki fark, faiz şokunun gelir hesaplarına yansımaları olarak dikkate alınmıştır.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerle ilişkin kâr/zarar hesaplaması yapılırken, sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama dönemleri sonunda, faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenileneceği varsayılmıştır.

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP faiz oranlarının 3 ve 5 puan, YP faiz oranlarının da 1 ve 2 puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın kârında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

| Faiz Oranındaki Değişim (*) | | Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (**) | | Özkaynak Üzerindeki Etki (***) | |
|-----------------------------|---------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| TP | YP (****) | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| 3 puan artış | 1 puan artış | -583.858 | -649.248 | -211.892 | -56.706 |
| 3 puan azalış | 1 puan azalış | 324.762 | 489.229 | 242.425 | 62.706 |
| 5 puan artış | 2 puan artış | -1.032.216 | -1.121.333 | -339.368 | -91.614 |
| 5 puan azalış | 2 puan azalış | 503.130 | 820.224 | 425.267 | 108.370 |

(*) Yukarıda belirtilen kâr/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(**) Kâr/Zarar üzerindeki etki önemli ölçüde Banka'nın sabit faizli yükümlülüklerinin ortalama vadesinin sabit faizli varlıklarının ortalama vadesinden kısa olmasından kaynaklanmaktadır.

(***) Özkaynak üzerindeki etki Banka'nın Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

(****) Her iki dönemde de Libor oranlarının düşük seviyelerde seyretmesi nedeniyle, bazı vade dilimlerinde YP faiz oranlarına uygulanan negatif yönlü şok belirtilen oranların altında kalmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı: (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 5.230.494 | | | | | 3.529.479 | 8.759.973 |
| Bankalar | 6.307.481 | 124.699 | 1.936.668 | | | 63.716 | 8.432.564 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Para Piyasalarından Alacaklar | 152.429 | 129.789 | 145.345 | 69.748 | 1.632 | 63 | 499.006 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5.280.866 | 9.693.036 | 1.856.205 | 5.394.247 | 3.687.928 | 68.339 | 25.980.621 |
| Verilen Krediler | 17.022.605 | 5.452.088 | 9.999.431 | 14.470.975 | 1.369.182 | 20.505 | 48.334.786 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | 151.358 | 5.170.661 | 3.352.194 | 4.255.241 | | | 12.929.454 |
| Diğer Varlıklar | 117.196 | 15 | 7 | 89 | | 8.169.593 | 8.286.900 |
| Toplam Varlıklar | 34.262.429 | 20.570.288 | 17.289.850 | 24.190.300 | 5.058.742 | 11.851.695 | 113.223.304 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.434.486 | 254.819 | 86.067 | | | 83.648 | 1.859.020 |
| Diğer Mevduat | 48.080.176 | 10.702.129 | 4.096.421 | 80.056 | | 7.359.261 | 70.318.043 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 6.693.783 | 2.586.845 | 1.564.630 | 138.620 | | | 10.983.878 |
| Muhtelif Borçlar | 1.130 | | | | | 1.936.403 | 1.937.533 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 545.778 | 5.744.394 | 1.411.802 | 1.997.485 | 44.400 | | 9.743.859 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 117.142 | 270.681 | 175.667 | 9.631 | | 17.807.850 | 18.380.971 |
| Toplam Yükümlülükler | 56.872.495 | 19.558.868 | 7.334.587 | 2.225.792 | 44.400 | 27.187.162 | 113.223.304 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | | 1.011.420 | 9.955.263 | 21.964.508 | 5.014.342 | | 37.945.533 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | -22.610.066 | | | | | -15.335.467 | -37.945.533 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1.303.757 | 1.982.250 | | | | | 3.286.007 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | | | -244.480 | -3.013.200 | | | -3.257.680 |
| Toplam Pozisyon | -21.306.309 | 2.993.670 | 9.710.783 | 18.951.308 | 5.014.342 | -15.335.467 | 28.327 |

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı: (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 11.243.492 | | | | | 593.329 | 11.836.821 |
| Bankalar | 4.084.659 | 259.529 | 2.266.444 | | | 177.516 | 6.788.148 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Para Piyasalarından Alacaklar | 95.529 | 155.360 | 112.013 | 88.204 | 681 | 91 | 451.878 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2.172.341 | 7.536.411 | 2.910.871 | 4.570.181 | 4.012.650 | 48.003 | 21.250.457 |
| Verilen Krediler | 16.256.644 | 6.249.630 | 9.979.874 | 13.589.453 | 1.477.832 | 56.899 | 47.610.332 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | | 811.400 | 2.650.454 | | | | 3.461.854 |
| Diğer Varlıklar | 21 | 118 | 258 | 48 | | 6.151.987 | 6.152.432 |
| Toplam Varlıklar | 33.852.686 | 15.012.448 | 17.919.914 | 18.247.886 | 5.491.163 | 7.027.825 | 97.551.922 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.234.232 | 90.365 | 6.422 | | | 56.810 | 1.387.829 |
| Diğer Mevduat | 37.369.042 | 14.850.753 | 3.714.718 | 121.109 | | 6.095.734 | 62.151.356 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 5.952.468 | 558.434 | 495.654 | | | | 7.006.556 |
| Muhtelif Borçlar | | | | | | 1.608.325 | 1.608.325 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 2.155.582 | 5.715.444 | 952.035 | 2.165.776 | 44.400 | | 11.033.237 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 157.897 | 104.058 | 663.156 | 173.330 | | 13.266.178 | 14.364.619 |
| Toplam Yükümlülükler | 46.869.221 | 21.319.054 | 5.831.985 | 2.460.215 | 44.400 | 21.027.047 | 97.551.922 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | | | 12.087.929 | 15.787.671 | 5.446.763 | | 33.322.363 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | -13.016.535 | -6.306.606 | | | | -13.999.222 | -33.322.363 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 130.000 | 1.064.197 | 19.325 | | | | 1.213.522 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | | | | -1.117.640 | | | -1.117.640 |
| Toplam Pozisyon | -12.886.535 | -5.242.409 | 12.107.254 | 14.670.031 | 5.446.763 | -13.999.222 | 95.882 |

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| | EURO % | USD % | Yen % | TL % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|----------|---------|
| Cari Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | | | | 5,20 |
| Bankalar | 0,22 | 1,03 | | 6,19 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,43 | 5,13 | | 10,83 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,40 | 5,14 | | 9,79 |
| Verilen Krediler | 4,66 | 3,95 | 4,14 | 16,45 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | 0,44 | 1,00 | | 13,16 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,07 | 2,18 | | 7,18 |
| Diğer Mevduat | 1,89 | 2,21 | 0,02 | 7,67 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0,78 | 2,18 | | 6,67 |
| Muhtelif Borçlar | | | | |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,81 | 1,43 | 2,78 | 15,99 |
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 1,18 | 0,15 | | 12,00 |
| Bankalar | 1,90 | 2,97 | 0,04 | 13,88 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7,13 | 8,64 | | 15,66 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,99 | 5,94 | | 18,91 |
| Verilen Krediler | 6,68 | 4,27 | 3,71 | 23,40 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | 1,00 | 2,00 | | 18,45 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,69 | 1,67 | 1,00 | 17,58 |
| Diğer Mevduat | 3,14 | 3,63 | 0,13 | 16,83 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 3,19 | 2,88 | | 14,34 |
| Muhtelif Borçlar | | | | |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3,61 | 2,71 | 1,57 | 16,15 |

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Ayrıca, haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve raporlama tarihini izleyen 7 gün ve 31 gün için ayrı ayrı hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik rasyosu ile 7 gün, 31 gün, 1 ay, 3 ay ve 12 aylık vade dilimlerinde döviz cinsleri ayrımında hesaplanan likidite yeterlilik rasyoları likidite durumunun izlenmesinde gösterge olarak kullanılmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilir alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100’den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını ifade etmektedir. 2009 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|---------------|--------------------------------|---------|----------------------------|---------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 274,43 | 267,63 | 143,14 | 146,45 |
| En Yüksek (%) | 426,40 | 347,42 | 179,13 | 165,92 |
| En Düşük (%) | 172,63 | 200,73 | 114,21 | 126,64 |

| Önceki Dönem | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|---------------|--------------------------------|---------|----------------------------|---------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 247,23 | 194,81 | 170,51 | 136,78 |
| En Yüksek (%) | 395,63 | 297,36 | 245,77 | 174,18 |
| En Düşük (%) | 158,42 | 154,42 | 126,77 | 116,79 |

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 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 8.729.238 | | 30.735 | | | | | 8.759.973 |
| Bankalar | 298.566 | 5.774.632 | 65.099 | 133.767 | 2.115.800 | 44.700 | | 8.432.564 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 63 | 58.709 | 22.810 | 81.568 | 334.222 | 1.634 | | 499.006 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | | | | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 68.339 | 1.170.332 | 4.479.903 | 3.186.113 | 12.682.560 | 4.393.374 | | 25.980.621 |
| Verilen Krediler | 5.329.774 | 8.338.826 | 4.512.827 | 11.862.203 | 16.197.025 | 2.094.131 | | 48.334.786 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | | | 1.316.590 | 15.180 | 11.446.326 | 151.358 | | 12.929.454 |
| Diğer Varlıklar | 815 | 379.438 | 28.115 | 422 | 236.050 | 121.000 | 7.521.060 | 8.286.900 |
| Toplam Varlıklar | 14.426.795 | 15.721.937 | 10.456.079 | 15.279.253 | 43.011.983 | 6.806.197 | 7.521.060 | 113.223.304 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 198.125 | 1.320.009 | 254.819 | 86.067 | | | | 1.859.020 |
| Diğer Mevduat | 11.060.636 | 44.378.715 | 10.702.118 | 4.096.518 | 80.056 | | | 70.318.043 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | | 169.369 | 733.447 | 3.915.676 | 4.715.743 | 209.624 | | 9.743.859 |
| Para Piyasalarına Borçlar | | 6.471.285 | 2.527.143 | 1.392.466 | 223.064 | 369.920 | | 10.983.878 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | | | | | |
| Muhtelif Borçlar | 964.650 | 888.186 | 1.249 | 6.858 | 76.590 | | | 1.937.533 |
| Diğer Yükümlülükler | 45.745 | 291.203 | 443.106 | 84.276 | 103.400 | | 17.413.241 | 18.380.971 |
| Toplam Yükümlülükler | 12.269.156 | 53.518.767 | 14.661.882 | 9.581.861 | 5.198.853 | 579.544 | 17.413.241 | 113.223.304 |
| Likidite Açığı | 2.157.639 | -37.796.830 | -4.205.803 | 5.697.392 | 37.813.130 | 6.226.653 | -9.892.181 | |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 17.189.301 | 11.567.757 | 6.019.106 | 15.993.968 | 33.280.297 | 8.073.669 | 5.427.824 | 97.551.922 |
| Toplam Yükümlülükler | 9.618.405 | 42.508.368 | 16.878.867 | 9.237.170 | 6.193.569 | 207.047 | 12.908.496 | 97.551.922 |
| Likidite Açığı | 7.570.896 | -30.940.611 | -10.859.761 | 6.756.798 | 27.086.728 | 7.866.622 | -7.480.672 | |

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı “Dağıtılamayan” sütununda gösterilir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal varlık ve yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, tahsil edilmesi ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden alınacak ve ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili varlık ve yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

| Cari Dönem Sonu | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam | Düzeltilmeler | Bilanço Değeri |
|-----------------------------|------------|-------------|------------|------------|------------|----------------|------------|---------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Fin. V. | 63 | 3.949 | 19.271 | 76.476 | 302.028 | 2.491 | 404.278 | 24.636 | 379.642 |
| Bankalar | 298.566 | 5.774.860 | 65.340 | 143.123 | 2.172.012 | 45.851 | 8.499.752 | 67.188 | 8.432.564 |
| Satılmaya Hazır Finansal V. | 68.339 | 1.486.219 | 4.914.918 | 4.000.625 | 15.568.681 | 6.916.750 | 32.955.532 | 6.974.911 | 25.980.621 |
| Verilen Krediler | 5.329.774 | 8.486.776 | 5.041.608 | 13.792.721 | 19.256.299 | 2.372.005 | 54.279.183 | 5.944.397 | 48.334.786 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yat. | | 3.459 | 1.792.989 | 731.653 | 14.052.669 | 163.875 | 16.744.645 | 3.815.191 | 12.929.454 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | | |
| Mevduat | 11.258.761 | 45.855.947 | 11.051.512 | 4.261.024 | 84.751 | | 72.511.995 | 334.932 | 72.177.063 |
| Diğer Mali Kuruluşlar: | | | | | | | | | |
| Sağl. Fonlar | | 185.881 | 750.060 | 4.153.060 | 5.331.935 | 339.861 | 10.760.797 | 1.016.938 | 9.743.859 |
| Para Piyasalarına Borçlar | | 6.475.967 | 2.552.451 | 1.423.201 | 270.575 | 408.521 | 11.130.715 | 146.837 | 10.983.878 |
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Fin. V. | 91 | 8.368 | 23.190 | 43.843 | 273.237 | 1.144 | 349.873 | 81.166 | 268.707 |
| Bankalar | 478.317 | 3.704.205 | 183.709 | 216.636 | 2.389.504 | 50.572 | 7.022.943 | 234.795 | 6.788.148 |
| Satılmaya Hazır Finansal V. | 48.003 | 398.523 | 1.405.508 | 2.658.071 | 16.928.676 | 7.743.595 | 29.182.376 | 7.931.919 | 21.250.457 |
| Verilen Krediler | 4.888.281 | 7.602.063 | 5.433.400 | 14.547.409 | 19.702.330 | 2.534.607 | 54.708.090 | 7.097.758 | 47.610.332 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yat. | | | 75.947 | 2.368.812 | 1.690.314 | 768.667 | 4.903.740 | 1.441.886 | 3.461.854 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | | |
| Mevduat | 8.787.962 | 36.163.826 | 15.205.241 | 3.834.725 | 130.093 | | 64.121.847 | 582.662 | 63.539.185 |
| Diğer Mali Kuruluşlar: | | | | | | | | | |
| Sağl. Fonlar | | 571.377 | 685.474 | 4.511.658 | 6.746.521 | 229.589 | 12.744.619 | 1.711.382 | 11.033.237 |
| Para Piyasalarına Borçlar | | 5.014.902 | 1.124.584 | 658.835 | 211.559 | | 7.009.880 | 3.324 | 7.006.556 |

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

| Cari dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Akreditifler | 245.552 | 324.374 | 583.584 | 935.417 | 486.840 | | 2.575.767 |
| Cirolar | | 5.960 | 23.658 | 11.920 | | | 41.538 |
| Teminat Mektupları | 5.508.944 | 166.582 | 592.251 | 2.059.381 | 1.090.028 | 148.135 | 9.565.321 |
| Kabul kredileri | 41.332 | 17.985 | 36.725 | 43.501 | 11.652 | | 151.195 |
| Diğer | 167.452 | | | | | | 167.452 |
| Toplam | 5.963.280 | 514.901 | 1.236.218 | 3.050.219 | 1.588.520 | 148.135 | 12.501.273 |
| Önceki dönem | | | | | | | |
| Akreditifler | 634.881 | 228.494 | 557.463 | 1.210.347 | 822.769 | 3.209 | 3.457.163 |
| Cirolar | | | | | | | |
| Teminat Mektupları | 4.689.046 | 141.775 | 378.372 | 1.601.465 | 1.167.134 | 69.422 | 8.047.214 |
| Kabul kredileri | 21.557 | 16.594 | 27.647 | 49.738 | 15.180 | | 130.716 |
| Diğer | 77.083 | | | | | | 77.083 |
| Toplam | 5.422.567 | 386.863 | 963.482 | 2.861.550 | 2.005.083 | 72.631 | 11.712.176 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

| Cari dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Forward Sözleşmeleri Alım | 291.742 | 304.076 | 586.811 | 156.161 | | 1.338.790 |
| Forward Sözleşmeleri Satım | 291.626 | 303.868 | 586.389 | 156.020 | | 1.337.903 |
| Swap Sözleşmeleri Alım | 1.134.812 | 34.229 | 302.333 | 4.246.955 | 1.189.905 | 6.908.234 |
| Swap Sözleşmeleri Satım | 1.144.544 | 33.821 | 248.813 | 4.270.906 | 1.189.905 | 6.887.989 |
| Futures İşlemleri Alım | | | | | | |
| Futures İşlemleri Satım | | | | | | |
| Opsiyonlar Alım | 663.115 | 167.404 | 511.274 | 426.440 | | 1.768.233 |
| Opsiyonlar Satım | 642.115 | 156.404 | 496.274 | 426.440 | | 1.721.233 |
| Diğer | | 16.222 | | | | 16.222 |
| Toplam | 4.167.954 | 1.016.024 | 2.731.894 | 9.682.922 | 2.379.810 | 19.978.604 |

| Önceki dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Forward sözleşmeleri Alım | 941.186 | 821.120 | 1.057.743 | 51.231 | | 2.871.280 |
| Forward sözleşmeleri Satım | 1.039.152 | 857.750 | 1.093.983 | 51.193 | | 3.042.078 |
| Swap sözleşmeleri Alım | 847.471 | 91.452 | | 1.150.000 | | 2.088.923 |
| Swap sözleşmeleri Satım | 847.629 | 92.776 | | 1.150.000 | | 2.090.405 |
| Futures İşlemleri Alım | | | | | | |
| Futures İşlemleri Satım | | | | | | |
| Opsiyonlar Alım | 254.594 | 225.373 | 1.220.680 | 481.800 | | 2.182.447 |
| Opsiyonlar Satım | 284.530 | 188.592 | 1.230.180 | 471.600 | | 2.174.902 |
| Diğer | | | 480.725 | 582.840 | | 1.063.565 |
| Toplam | 4.214.562 | 2.277.063 | 5.083.311 | 3.938.664 | | 15.513.600 |

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, İMKB'de işlem gören şirketlere yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri daha ziyade yatırım amacıyla edinilmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığı analiz edilmiştir. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 334.797 TL (31.12.2008: 143.765 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

IX. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 95.677.425 | 79.110.791 | 98.019.978 | 78.674.018 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | |
| Bankalar | 8.432.564 | 6.788.148 | 8.439.838 | 6.802.486 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 25.980.621 | 21.250.457 | 25.980.621 | 21.250.457 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 12.929.454 | 3.461.854 | 13.801.721 | 3.488.485 |
| Verilen Krediler | 48.334.786 | 47.610.332 | 49.797.798 | 47.132.590 |
| Finansal Borçlar | 83.858.455 | 76.180.747 | 84.208.159 | 76.099.681 |
| Bankalar Mevduatı | 1.859.020 | 1.387.829 | 1.860.610 | 1.388.956 |
| Diğer Mevduat | 70.318.043 | 62.151.356 | 70.365.943 | 62.158.338 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 9.743.859 | 11.033.237 | 10.044.073 | 10.944.062 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | |
| Muhtelif Borçlar | 1.937.533 | 1.608.325 | 1.937.533 | 1.608.325 |

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Bankalar, verilen krediler, mevduat ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimindeki tutarların cari piyasa koşullarına dayanan iskonto eğrilerinde ilgili vade dilimine tekabül eden oran üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtabilecek şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

| | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye |
|------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var. | | | |
| Borçlanma Senetleri | 379.579 | | |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler | 63 | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 119.364 | |
| Diğer | | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar(*) | | | |
| Borçlanma Senetleri | 15.404.015 | | 10.508.267 |
| Diğer | | 55.717 | |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(**) | 3.347.970 | | |
| Türev Finansal Borçlar | | 486.822 | |

(*) 3. seviyede sınıflandırılan borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri iç verim yöntemiyle belirlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (12.622TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Dönem içinde 1. seviye ile 2. seviye arasında herhangi bir geçiş olmamıştır.

3. seviyedeki satılmaya hazır finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| | 12.607.114 |
|--------------------------|-------------------|
| Dönem Başı Bakiye | |
| Alışlar | 8.375.417 |
| İtfa veya Satış | 9.860.015 |
| Değerleme Farkı | -614.249 |
| Dönem Sonu Bakiye | 10.508.267 |

X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Bazı iştirakler ve tutarı belli büyüklüğün üzerinde olan müşteriler nam ve hesabına İMKB Tahvil Bono Piyasası'nda tahvil-bono alım satımı ve repo aracılık işlemleri yapılmaktadır. Ayrıca, müşterilerin portföyünde yer alan her türlü kıymet kaydı olarak saklanmaktadır. Sermaye Piyasası Kanunu gereği Banka'nın sermaye piyasası işlemleriyle ilgili yönetim ve danışmanlık hizmeti vermesi mümkün bulunmamaktadır.

2. Banka'ca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

XI. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara (gerçek kişi tacirler hariç) çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık başlığı altında, bireylere, gerçek kişi tacirlere ve ticari olmayan kurum ve kuruluşlara hizmet sunulmaktadır. Bu müşteri grubunun ihtiyaçları, mevduat, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetleriyle karşılanmaktadır. Özel bankacılık kategorisinde ise yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, sekürütizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları yatırım bankacılığı kapsamında değerlendirilmiştir. Söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.7-I.8 no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlenmesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem | Kurumsal | Ticari | Bireysel | Özel | Hazine/Yatırım | Dağıtılamayan | Toplam |
|------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|----------------|---------------|--------------------|
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ | | | | | | | |
| Faiz Gelirleri | | | | | | | 10.200.437 |
| Kredilerden Alınan Faizler | 1.112.604 | 2.490.166 | 2.965.067 | 64.963 | | 131.925 | 6.764.725 |
| Bankalardan Alınan Faizler | | | | | 93.727 | | 93.727 |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | | | | 3.017.404 | | 3.017.404 |
| Diğer Faiz Gelirleri | | | | | 267.415 | 57.166 | 324.581 |
| Faiz Giderleri | | | | | | | 5.332.949 |
| Mevduata Verilen Faizler | 1.000.227 | 196.641 | 1.601.032 | 1.769.678 | | | 4.567.578 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | | | | 586.219 | | 586.219 |
| Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler | | | | | 166.190 | | 166.190 |
| Diğer Faiz Giderleri | | | | | | 12.962 | 12.962 |
| Net Faiz Geliri | | | | | | | 4.867.488 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | | | | | | | 1.252.604 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 100.640 | 368.884 | 503.160 | 68.812 | | 313.253 | 1.354.749 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | | | | | | 102.145 | 102.145 |
| Temettü Gelirleri | | | | | 325.037 | | 325.037 |
| Ticari Kâr/Zarar (Net) | | | | | 408.373 | | 408.373 |
| Diğer Gelirler | | | | | | 1.073.275 | 1.073.275 |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş. | | | | | 64.849 | 2.221.625 | 2.286.474 |
| Diğer Giderler | 155.740 | 455.253 | 1.003.753 | 50.074 | | 1.029.867 | 2.694.687 |
| Vergi Öncesi Kâr | | | | | | | 2.945.616 |
| Vergi Karşılığı | | | | | | | 573.209 |
| Net Dönem Kârı | | | | | | | 2.372.407 |
| BÖLÜM VARLIKLARI | | | | | | | |
| G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var. | | | | | 499.006 | | 499.006 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | | | | | 8.432.564 | | 8.432.564 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | | | | 25.980.621 | | 25.980.621 |
| Krediler | 18.487.764 | 13.766.333 | 15.585.265 | 495.424 | | | 48.334.786 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | | | | | 12.929.454 | | 12.929.454 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | | | | 5.031.079 | | 5.031.079 |
| Diğer | | | | | | 12.015.794 | 12.015.794 |
| | | | | | | | 113.223.304 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | | | | | | |
| Mevduat | 16.339.229 | 6.355.123 | 26.509.703 | 22.973.008 | | | 72.177.063 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | | | | | 486.822 | | 486.822 |
| Alınan Krediler | | | | | 9.743.859 | | 9.743.859 |
| Para Piyasasına Borçlar | | | | | 10.983.878 | | 10.983.878 |
| Diğer Yükümlülükler | | | | | | 2.844.352 | 2.844.352 |
| Karşılıklar | | | | | | 3.493.802 | 3.493.802 |
| Özkaynaklar | | | | | | 13.493.528 | 13.493.528 |
| | | | | | | | 113.223.304 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Dördüncü Bölüm: Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| Önceki Dönem | Kurumsal | Ticari | Bireysel | Özel | Hazine/Yatırım | Dağıtılamayan | Toplam |
|------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|----------------|---------------|------------|
| FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ | | | | | | | |
| Faiz Gelirleri | | | | | | | 10.596.147 |
| Kredilerden Alınan Faizler | 1.196.862 | 2.419.192 | 2.935.009 | 62.159 | | 172.123 | 6.785.345 |
| Bankalardan Alınan Faizler | | | | | 260.123 | | 260.123 |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | | | | 3.175.427 | | 3.175.427 |
| Diğer Faiz Gelirleri | | | | | 324.630 | 50.622 | 375.252 |
| Faiz Giderleri | | | | | | | 6.977.852 |
| Mevduata Verilen Faizler | 1.424.006 | 200.824 | 1.718.459 | 2.158.327 | | | 5.501.616 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | | | | 768.714 | | 768.714 |
| Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler | | | | | 669.183 | | 669.183 |
| Diğer Faiz Giderleri | | | | | | 38.339 | 38.339 |
| Net Faiz Geliri | | | | | | | 3.618.295 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | | | | | | | 1.204.214 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 75.612 | 348.939 | 497.278 | 66.518 | | 326.433 | 1.314.780 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | | | | | | 110.566 | 110.566 |
| Temettü Gelirleri | | | | | 284.846 | | 284.846 |
| Ticari Kâr/Zarar (Net) | | | | | 472.650 | | 472.650 |
| Diğer Gelirler | | | | | 70.612 | 580.924 | 651.536 |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş. | | | | | 7.633 | 1.606.356 | 1.613.989 |
| Diğer Giderler | 150.776 | 295.377 | 759.257 | 46.218 | 9 | 1.567.901 | 2.819.538 |
| Vergi Öncesi Kâr | | | | | | | 1.798.014 |
| Vergi Karşılığı | | | | | | | 288.606 |
| Net Dönem Kârı | | | | | | | 1.509.408 |
| BÖLÜM VARLIKLARI | | | | | | | |
| G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var. | | | | | 451.878 | | 451.878 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | | | | | 6.788.148 | | 6.788.148 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | | | | 21.250.457 | | 21.250.457 |
| Krediler | 17.165.064 | 14.534.204 | 15.520.141 | 390.923 | | | 47.610.332 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | | | | | 3.461.854 | | 3.461.854 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | | | | 3.095.507 | | 3.095.507 |
| Diğer | | | | | | 14.893.746 | 14.893.746 |
| | | | | | | | 97.551.922 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | | | | | | |
| Mevduat | 16.050.993 | 4.518.057 | 21.457.153 | 21.512.982 | | | 63.539.185 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | | | | | 518.165 | | 518.165 |
| Alınan Krediler | | | | | 11.033.237 | | 11.033.237 |
| Para Piyasasına Borçlar | | | | | 7.006.556 | | 7.006.556 |
| Diğer Yükümlülükler | | | | | | 2.906.236 | 2.906.236 |
| Karşılıklar | | | | | | 3.099.532 | 3.099.532 |
| Özkaynaklar | | | | | | 9.449.011 | 9.449.011 |
| | | | | | | | 97.551.922 |

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 562.958 | 214.628 | 365.286 | 218.597 |
| TCMB | 5.230.494 | 2.644.965 | 8.565.644 | 2.677.848 |
| Diğer | | 106.928 | | 9.446 |
| Toplam | 5.793.452 | 2.966.521 | 8.930.930 | 2.905.891 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 5.230.494 | 883.605 | 8.565.644 | 890.437 |
| Vadeli Serbest Hesap | | | | |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | | | | |
| Diğer (*) | | 1.761.360 | | 1.787.411 |
| Toplam | 5.230.494 | 2.644.965 | 8.565.644 | 2.677.848 |

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

c. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için sırasıyla %5 (16.10.2009 öncesinde %6) ve %9 oranlarında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimlerde TP yükümlülükleri için TL cinsinden, YP yükümlülükleri için ise ABD Doları ve/veya Euro cinsinden tesis edilmektedir. Anılan tebliğ çerçevesinde, TCMB TP zorunlu karşılıklar için kendi belirlediği oranlar üzerinden (31.12.2009: %5,20) üç aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. YP zorunlu karşılıkları ise TCMB tarafından faiz verilmemektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 72 TL'dir (31 Aralık 2008: 62 TL).

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 362.023 TL'dir (31 Aralık 2008: 242.872 TL).

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 28.514 | 12.447 | 25.433 | 16.207 |
| Swap İşlemleri | 1.084 | 70.438 | 37.736 | 66.054 |
| Futures İşlemleri | | | | |
| Opsiyonlar | 329 | 6.552 | | 37.741 |
| Diğer | | | | |
| Toplam | 29.927 | 89.437 | 63.169 | 120.002 |

3. Bankalar

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurt içi | 3.153 | 86.379 | 1.034 | 1.969 |
| Yurt dışı | 198.468 | 8.144.564 | 217.301 | 6.567.844 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | | | | |
| Toplam | 201.621 | 8.230.943 | 218.335 | 6.569.813 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 6.280.454 | 5.381.850 | | |
| ABD, Kanada | 861.346 | 867.830 | 75 | 77 |
| OECD Ülkeleri (*) | 892.124 | 217.738 | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | | | | |
| Diğer | 309.033 | 317.650 | | |
| Toplam | 8.342.957 | 6.785.068 | 75 | 77 |

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.528.803 TL'dir (31 Aralık 2008: 1.886.528 TL).

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 7.629.755 TL'dir (31 Aralık 2008: 7.776.697 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri | 25.914.573 | 21.491.988 |
| Borsada İşlem Gören | 15.406.306 | 8.637.180 |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 10.508.267 | 12.854.808 |
| Hisse Senetleri | 12.622 | 10.622 |
| Borsada İşlem Gören | | |
| Borsada İşlem Görmeyen | 12.622 | 10.622 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 2.291 | 289.534 |
| Diğer | 55.717 | 37.381 |
| Toplam | 25.980.621 | 21.250.457 |

(*) Borsaya kote olmayan ve Borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında Borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | | | | |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | | | | |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | | | | |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | | | | |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 336.972 | | 288.468 | |
| Toplam | 336.972 | | 288.468 | |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 45.984.704 | 153.069 | 1.270.297 | 926.716 |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 777 | | 529 | 58 |
| İhracat Kredileri | 2.916.016 | | 48.169 | 9.919 |
| İthalat Kredileri | 4.619 | | | |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1.261.000 | | | |
| Yurt Dışı Krediler | 985.281 | | 33 | |
| Tüketici Kredileri | 10.090.145 | 483 | 281.677 | 124.112 |
| Kredi Kartları | 4.426.981 | 152.586 | 105.039 | 106.615 |
| Kıymetli Maden Kredisi | 7.738 | | | |
| Diğer | 26.292.147 | | 834.850 | 686.012 |
| İhtisas Kredileri | | | | |
| Diğer Alacaklar | | | | |
| Toplam | 45.984.704 | 153.069 | 1.270.297 | 926.716 |

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 | 18.016.635 | 152.609 | 421.372 | 169.263 |
| İhtisas Dışı Krediler | 18.016.635 | 152.609 | 421.372 | 169.263 |
| İhtisas Kredileri | | | | |
| Diğer Alacaklar | | | | |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 27.968.069 | 460 | 848.925 | 757.453 |
| İhtisas Dışı Krediler | 27.968.069 | 460 | 848.925 | 757.453 |
| İhtisas Kredileri | | | | |
| Diğer Alacaklar | | | | |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | Toplam |
|-----------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 653.139 | 8.856.101 | 219.408 | 9.728.648 |
| Konut Kredisi | 36.318 | 3.823.747 | 163.380 | 4.023.445 |
| Taşıt Kredisi | 27.291 | 768.690 | 8.016 | 803.997 |
| İhtiyaç Kredisi | 588.329 | 4.171.634 | 47.237 | 4.807.200 |
| Diğer | 1.201 | 92.030 | 775 | 94.006 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | 82 | 180.793 | 49.443 | 230.318 |
| Konut Kredisi | 10 | 171.808 | 47.413 | 219.231 |
| Taşıt Kredisi | 72 | 8.638 | 1.924 | 10.634 |
| İhtiyaç Kredisi | | 200 | 84 | 284 |
| Diğer | | 147 | 22 | 169 |
| Tüketici Kredileri-YP | | | | |
| Konut Kredisi | | | | |
| Taşıt Kredisi | | | | |
| İhtiyaç Kredisi | | | | |
| Diğer | | | | |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 4.191.684 | 279.008 | 31.816 | 4.502.508 |
| Taksitli | 1.337.348 | 279.008 | | 1.616.356 |
| Taksitsiz | 2.854.336 | | 31.816 | 2.886.152 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | | | | |
| Taksitli | | | | |
| Taksitsiz | | | | |
| Personel Kredileri-TP | 23.703 | 211.947 | 4.587 | 240.237 |
| Konut Kredisi | 890 | 54.695 | 2.672 | 58.257 |
| Taşıt Kredisi | 145 | 7.918 | 82 | 8.145 |
| İhtiyaç Kredisi | 22.668 | 144.900 | 1.778 | 169.346 |
| Diğer | | 4.434 | 55 | 4.489 |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | | 2.141 | 500 | 2.641 |
| Konut Kredisi | | 2.129 | 496 | 2.625 |
| Taşıt Kredisi | | 12 | 4 | 16 |
| İhtiyaç Kredisi | | | | |
| Diğer | | | | |
| Personel Kredileri-YP | | | | |
| Konut Kredisi | | | | |
| Taşıt Kredisi | | | | |
| İhtiyaç Kredisi | | | | |
| Diğer | | | | |
| Personel Kredi Kartları-TP | 68.449 | | 755 | 69.204 |
| Taksitli | 23.179 | | | 23.179 |
| Taksitsiz | 45.270 | | 755 | 46.025 |
| Personel Kredi Kartları-YP | | | | |
| Taksitli | | | | |
| Taksitsiz | | | | |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 285.504 | | 9.069 | 294.573 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | | | | |
| Toplam | 5.222.561 | 9.529.990 | 315.578 | 15.068.129 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | Toplam |
|--------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 553.325 | 6.603.693 | 111.513 | 7.268.531 |
| İşyeri Kredileri | 2.837 | 451.723 | 7.947 | 462.507 |
| Taşıt Kredileri | 79.025 | 1.781.753 | 20.810 | 1.881.588 |
| İhtiyaç Kredileri | 469.769 | 4.316.506 | 76.365 | 4.862.640 |
| Diğer | 1.694 | 53.711 | 6.391 | 61.796 |
| Taksitli Ticari Krediler -Dövizde Endeksli | 15.176 | 434.864 | 61.241 | 511.281 |
| İşyeri Kredileri | 0 | 38.962 | 9.680 | 48.642 |
| Taşıt Kredileri | 1.202 | 181.461 | 25.211 | 207.874 |
| İhtiyaç Kredileri | 13.974 | 214.441 | 26.350 | 254.765 |
| Diğer | | | | |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | | | | |
| İşyeri Kredileri | | | | |
| Taşıt Kredileri | | | | |
| İhtiyaç Kredileri | | | | |
| Diğer | | | | |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 219.330 | 11 | 168 | 219.509 |
| Taksitli | 13.702 | 11 | | 13.713 |
| Taksitsiz | 205.628 | | 168 | 205.796 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | | | | |
| Taksitli | | | | |
| Taksitsiz | | | | |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 645.295 | | 25.944 | 671.239 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | | | | |
| Toplam | 1.433.126 | 7.038.568 | 198.866 | 8.670.560 |

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu | 1.525.045 | 1.652.709 |
| Özel | 46.809.741 | 45.957.623 |
| Toplam | 48.334.786 | 47.610.332 |

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi Krediler | 47.349.472 | 46.672.291 |
| Yurt dışı Krediler | 985.314 | 938.041 |
| Toplam | 48.334.786 | 47.610.332 |

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 164.571 | 328.478 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | | |
| Toplam | 164.571 | 328.478 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1.370.825 | 585.912 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 474.859 | 335.054 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 922.512 | 1.274.527 |
| Toplam | 2.768.196 | 2.195.493 |

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Cari Dönem | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 42.398 | 15.407 | 63.183 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | | | |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 42.398 | 15.407 | 63.183 |
| Önceki Dönem | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 1.515 | 9.719 | 126.014 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | | | |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 1.515 | 9.719 | 52.539 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 585.912 | 335.054 | 1.274.527 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 398.678 | 192.824 | 1.042.203 |
| Bireysel Krediler | 103.533 | 58.733 | 90.464 |
| Kredi Kartları | 83.701 | 64.443 | 141.860 |
| Diğer | | 19.054 | |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 1.726.094 | 62.732 | 191.051 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 943.127 | 33.121 | 174.355 |
| Bireysel Krediler | 382.774 | 22.781 | 13.101 |
| Kredi Kartları | 400.191 | 4.515 | 3.595 |
| Diğer | 2 | 2.315 | |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | | 481.663 | 178.733 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | | 309.294 | 115.048 |
| Bireysel Krediler | | 92.967 | 31.068 |
| Kredi Kartları | | 79.402 | 32.617 |
| Diğer | | | |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 481.663 | 178.733 | |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 309.294 | 115.048 | |
| Bireysel Krediler | 92.967 | 31.068 | |
| Kredi Kartları | 79.402 | 32.617 | |
| Diğer | | | |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 455.217 | 213.620 | 314.188 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 242.740 | 133.336 | 254.809 |
| Bireysel Krediler | 105.655 | 50.378 | 33.236 |
| Kredi Kartları | 106.822 | 29.102 | 26.143 |
| Diğer | | 804 | |
| Aktiften Silinen (-)(*) | 4.301 | 12.237 | 407.611 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 3.569 | 11.644 | 399.413 |
| Bireysel Krediler | 41 | 270 | 3.639 |
| Kredi Kartları | 691 | 170 | 4.559 |
| Diğer | | 153 | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.370.825 | 474.859 | 922.512 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 786.202 | 275.211 | 677.384 |
| Bireysel Krediler | 287.644 | 92.765 | 97.758 |
| Kredi Kartları | 296.977 | 86.471 | 147.370 |
| Diğer | 2 | 20.412 | |
| Özel Karşılık (-) | 1.370.825 | 474.859 | 922.512 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 786.202 | 275.211 | 677.384 |
| Bireysel Krediler | 287.644 | 92.765 | 97.758 |
| Kredi Kartları | 296.977 | 86.471 | 147.370 |
| Diğer | 2 | 20.412 | |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

(*) Takipteki krediler portföyünün cari yıl içinde 37.824 TL'lik bölümü 9.550 TL karşılığında LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 186.114 TL'lik bölümü de 8.500 TL peşin ve satışa konu portföyden yapılacak brüt tahsilatın %40'ının Banka'ya ödenmesi karşılığında Standart Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

j.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.160 | 1.122 | 51.078 |
| Özel Karşılık (-) | 1.160 | 1.122 | 51.078 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | | | |
| Önceki Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 48.959 | 480 | 2.973 |
| Özel Karşılık (-) | 48.959 | 480 | 2.973 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | | | |

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

| | III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 1.370.823 | 454.447 | 922.404 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 1.370.823 | 454.447 | 922.404 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | | | |
| Bankalar (Brüt) | | | 108 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | | | 108 |
| Bankalar (Net) | | | |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 2 | 20.412 | |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 2 | 20.412 | |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | | | |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 585.912 | 316.000 | 1.274.419 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 585.912 | 316.000 | 1.274.419 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | | | |
| Bankalar (Brüt) | | | 108 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | | | 108 |
| Bankalar (Net) | | | |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | | 19.054 | |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | | 19.054 | |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | | | |

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

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

l. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yasal takip kapsamında borçluların tüm malvarlıklarının paraya çevrilmesine karşılık bakiye alacağın kalması veya borçluların paraya çevrilebilir malvarlığının bulunmaması nedeniyle yasal takipten sonuç alınmaması durumunda, borçlular hakkında kanaat verici vesika temin edilerek alacağın bire indirilmesi yoluna gidilmektedir. Kanaat verici vesika temin edilemeyen, tahsil imkanı tamamen kaybolmuş alacaklar ise imha işlemiyle aktiften çıkarılmaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 512.671 TL'dir (31 Aralık 2008: 0 TL).

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 4.295.249 TL'dir (31 Aralık 2008: 0 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|-------------------|------------------|
| Devlet Tahvili | 11.597.684 | 3.447.236 |
| Hazine Bonosu | | |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | | |
| Toplam | 11.597.684 | 3.447.236 |

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|-------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri | 12.929.454 | 3.461.854 |
| Borsada İşlem Görenler | 11.597.684 | 3.447.236 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 1.331.770 | 14.618 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | | |
| Toplam | 12.929.454 | 3.461.854 |

e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 3.461.854 | 1.955.393 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | | |
| Yıl İçindeki Alımlar | 11.212.522 | 885.079 |
| Transferler | | 294.242 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | -1.678.312 | |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | | |
| Değerleme Etkisi | -66.610 | 327.140 |
| Dönem Sonu Toplamı | 12.929.454 | 3.461.854 |

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

| Sıra No | Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---------|---------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|
| 1- | Arap Türk Bankası A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 20,58 | 20,58 |
| 2- | Avea İletişim Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 13,86 | 18,63 |
| 3- | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 9,98 | 9,98 |
| 4- | Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 9,09 | 9,09 |

b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

| Sıra No | Aktif Toplamı (1) | Özkaynak (1) | Sabit Varlık Toplamı (1) | Faiz Gelirleri (1) (2) | Menkul Değer Gelirleri (1) | Cari Dönem Kâr/Zararı (1) | Önceki Dönem Kâr/Zararı (3) | Değeri |
|---------|-------------------|--------------|--------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------|
| 1- | 866.365(4) | 280.687(4) | 21.519(4) | 58.513(4) | 317(4) | 21.977(4) | 25.720(5) | - |
| 2- | 10.755.988 | 7.733.355 | 9.703.399 | 55.234 | | -514.343 | -516.440 | - |
| 3- | 16.962 | 13.333 | 5.734 | 1.665 | | 1.533 | 1.157 | - |
| 4- | 24.925 | 19.399 | 1.837 | 3.266 | 6 | 6.693 | 3.457 | - |

(1)31.12.2008 değerleridir. (2) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir. (3) 31.12.2007 değerleridir. (4) 30.09.2009 değerleridir. (5) 30.09.2008 değerleridir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 743.262 | 766.434 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| Alışlar (*) | | 39.419 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | | |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | | |
| Satışlar | | -117.538 |
| Yeniden Değerleme Artışı | | |
| Değer Azalma Karşılıkları | | 54.947(**) |
| Dönem Sonu Değeri | 743.262 | 743.262 |
| Sermaye Taahhütleri | | |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | | |

(*) Kâr kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimleri de içermektedir.

(**) Satışı gerçekleştirilen şirketlere ilişkin konusu kalmayan karşılık tutarıdır.

d. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| İştirakler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar | 85.295 | 85.295 |
| Sigorta Şirketleri | | |
| Faktoring Şirketleri | | |
| Leasing Şirketleri | | |
| Finansman Şirketleri | | |
| Diğer Mali İştirakler | 3.019 | 3.019 |

e. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

f. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

| Sıra No | Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1- | Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi | İstanbul/TÜRKİYE | 35,53 | 57,31 |
| 2- | Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 62,00 | 83,00 |
| 3- | Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş. | İzmir/TÜRKİYE | 99,89 | 99,99 |
| 4- | Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş. | Ankara/TÜRKİYE | 78,07 | 89,46 |
| 5- | Camiş Madencilik A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 78,46 | 100,00 |
| 6- | Camiş Yatırım Holding A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 99,97 | 100,00 |
| 7- | Çayırova Cam Sanayii A.Ş. | Kocaeli/TÜRKİYE | 31,57 | 100,00 |
| 8- | İş Dublin Financial Services Plc | Dublin/İRLANDA | 99,99 | 100,00 |
| 9- | İş Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 27,79 | 57,70 |
| 10- | İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 42,23 | 57,67 |
| 11- | İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 86,33 | 100,00 |
| 12- | İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 94,65 | 100,00 |
| 13- | İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 65,65 | 72,14 |
| 14- | İşbank GmbH | Frankfurt-Main/ALMANYA | 100,00 | 100,00 |
| 15- | Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi | İstanbul/TÜRKİYE | 99,17 | 100,00 |
| 16- | Milli Reasürans T.A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 76,64 | 77,06 |
| 17- | Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 99,98 | 100,00 |
| 18- | Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş. | İzmir/TÜRKİYE | 99,81 | 100,00 |
| 19- | Trakya Yatırım Holding A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 65,34 | 100,00 |
| 20- | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 40,52 | 50,10 |
| 21- | Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 64,11 | 71,99 |

b. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

| Sıra No | Aktif Toplamı (1) | Özkaynak (1) | Sabit Varlık Toplamı (1) | Faiz Gelirleri (1) (2) | Menkul Değer Gelirleri (1) | Cari Dönem Kâr/Zararı (1) | Önceki Dönem Kâr/Zararı (3) | Değeri |
|---------|-------------------|--------------|--------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------|
| 1- | 1.659.340 (6) | 638.406(6) | 38.251(6) | 64.966(6) | 54.801(6) | 50.904(6) | 96.349(7) | 205.363 |
| 2- | 4.280.937(6) | 414.097(6) | 23.953 (6) | 205.842(6) | 31.485(6) | 62.275(6) | 52.945(7) | 765.700 |
| 3- | 39.679 | 34.893 | 5.546 | 1.060 | | -3.111 | -6.333 | |
| 4- | 47.150 | 10.929 | 21.624 | 24 | 18 | -7.667 | -4.711 | |
| 5- | 150.017 | 106.209 | 49.903 | 2.018 | 904 | -8.585 | 187 | |
| 6- | 83.883 | 83.883 | | 393 | 1.258 | 3.422 | -2.873 | |
| 7- | 67.873 | 64.832 | 21.920 | 1.398 | 16 | 5.185 | 4.954 | |
| 8- | 1.079(4) | 1.513(4) | | 307(4) | 12(4) | 1.122(4) | 99(5) | |
| 9- | 1.440.580(8) | 404.502(8) | 2.546(8) | 133.370(8) | 692(8) | 105.388(8) | 76.309(1) | 72.265 |
| 10- | 1.011.678(8) | 951.603(8) | 1.634(8) | 6.674(8) | 3.662(8) | 60.299(8) | 53.095(1) | 315.495 |
| 11- | 20.984 | 8.268 | 1.365 | 1.499 | 246 | 2.605 | 4.402 | |
| 12- | 21.936 | 19.425 | 5.858 | 293 | 324 | 1.170 | 908 | |
| 13- | 2.182.590(6) | 496.594(6) | 6.810(6) | 97.461(6) | 1.589(6) | 94.777(6) | 36.811(7) | 230.441 |
| 14- | 1.440.750(8) | 145.652(8) | 34.288(8) | 70.003(8) | | 9.589(8) | 7.737(1) | |
| 15- | 6.478 | 2.385 | 96 | | 69 | 263 | 111 | |
| 16- | 1.565.545(8) | 773.051(8) | 24.757(8) | 130.000(8) | 42.843(8) | 91.705(8) | 141.457(1) | |
| 17- | 24.978 | 24.741 | 979 | 313 | 286 | 928 | -43 | |
| 18- | 422.146 | 232.476 | 257.432 | 331 | 7.512 | 41.232 | 35.268 | |
| 19- | 436.442 | 436.442 | | | 156 | 131 | 200 | |
| 20- | 7.270.042(8) | 1.140.609(8) | 34(8) | 503.147(8) | 20.115(8) | 260.898(8) | 116.464(1) | 440.018 |
| 21- | 6.747.399(6) | 2.828.000(6) | 3.489.818(6) | 48.384(6) | 1.404(6) | 78.696(6) | 217.391(7) | 1.318.688 |

(1) 31.12.2008 değerleridir. (2) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir. (3) 31.12.2007 değerleridir. (4) 30.06.2009 değerleridir.

(5) 30.06.2008 değerleridir. (6) 30.09.2009 değerleridir. (7) 30.09.2008 değerleridir. (8) 31.12.2009 değerleridir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|---------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 2.352.245 | 4.050.326 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| Alışlar (*) | 231.905 | 184.719 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | | |
| Cari Yıl Payımdan Alınan Kâr | | |
| Satışlar | | -91.733 |
| Yeniden Değerleme Artışı (**) | 1.768.463 | -1.852.861 |
| Değer Azalma Karşılıkları | -64.796(****) | 61.794(***) |
| Dönem Sonu Değeri | 4.287.817 | 2.352.245 |
| Sermaye Taahhütleri | | |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | | |

(*) Kâr kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimleri de içermektedir.

(**) Söz konusu tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

(***) Satış gerçekleştirilen şirketlere ilişkin konusu kalmayan karşılık tutarıdır.

(****) Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş. ile ilgili olarak düzenlenen değerleme raporu çerçevesinde ayrılan karşılık tutarıdır.

d. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| Bağlı Ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Bankalar | 481.498 | 221.782 |
| Sigorta Şirketleri | 1.244.040 | 613.378 |
| Faktoring Şirketleri | | |
| Leasing Şirketleri | 72.265 | 26.738 |
| Finansman Şirketleri | 262 | 262 |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 545.936 | 199.996 |
| Toplam | 2.344.001 | 1.062.156 |

e. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Yurt içi Borsalara Kote Edilenler | 3.347.970 | 1.437.654 |
| Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler | | |
| Toplam | 3.347.970 | 1.437.654 |

f. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

g. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka Yönetim Kurulu'nun, bağlı ortaklıklardan Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.'de yapılan 33.500 TL tutarındaki nakit sermaye artırımında Banka'nın 22.825 TL'lik rüçhan hakkını kullanması, diğer ortaklarca kullanılan rüçhan haklarının da Banka tarafından taahhüt edilmesi ve taahhüdün adı geçen bağlı ortaklığın Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda nakden ve def'aten ödenmesine yönelik 10.06.2009 tarihli kararı uyarınca, sermaye artırımında Banka payına düşen 22.825 TL'lik apel ödemesi 21.08.2009 tarihinde gerçekleştirilmiş, diğer ortaklarca kullanılan rüçhan haklarının 6.409 TL'lik bölümü ise 28.08.2009 tarihinde Banka tarafından bağlı ortaklığın hesabına aktarılmıştır.

Bağlı ortaklığın sermayesinde, artırım öncesinde %68,13 olan Banka ortaklık payı, ek rüçhan hakkı kullanımıyla birlikte %78,07'ye yükselmiştir.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

| Cari Dönem | Arsalar | Binalar | İnşa Halindeki Binalar | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|-------------------------------------|---------------|------------------|---------------------------|--------------|----------------|------------------|
| Maliyet | | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 81.479 | 3.494.061 | 70.209 | 15.499 | 954.424 | 4.615.672 |
| Dönem İçi Hareketler | | | | | | |
| - İktisap Edilenler | 15.351 | 38.935 | 32.312 | 2.195 | 147.233 | 236.026 |
| - Elden Çıkarılanlar | -9.740 | -99.042 | -2.178 | -2.163 | -25.764 | -138.887 |
| - Transfer | 450 | 42.592 | -38.803 | | | 4.239 |
| - Değer Azalış Karşılığı (-) | -3.073 | 27 | | | | -3.046 |
| Dönem Sonu Değeri | 84.467 | 3.476.573 | 61.540 | 15.531 | 1.075.893 | 4.714.004 |
| Birikmiş Amortisman | | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | | -2.128.102 | | -7.989 | -601.109 | -2.737.200 |
| Dönem İçi Hareketler | | | | | | |
| - Amortisman Bedeli | | -51.835 | | -2.734 | -93.972 | -148.541 |
| - Elden Çıkarılanlar | | 17.820 | | 2.082 | 13.565 | 33.467 |
| - Transfer | | 262 | | | | 262 |
| - Değer Azalış Karşılığı (-) | | | | | | |
| Dönem Sonu Değeri | | -2.161.855 | | -8.641 | -681.516 | -2.852.012 |
| Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri | 81.479 | 1.365.959 | 70.209 | 7.510 | 353.315 | 1.878.472 |
| Dönem Sonu Net Defter Değeri | 84.467 | 1.314.718 | 61.540 | 6.890 | 394.377 | 1.861.992 |

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 52.045 TL olup (2008:97.453 TL) , dönem içindeki girişler 88 TL'dir (2008:14.275 TL). Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 62.956 TL'dir.

| Önceki Dönem | Arsalar | Binalar | İnşa Halindeki Binalar | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|-------------------------------------|---------------|------------------|---------------------------|--------------|----------------|------------------|
| Maliyet | | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | 82.858 | 3.637.212 | 72.060 | 13.692 | 833.631 | 4.639.453 |
| Dönem İçi Hareketler | | | | | | |
| - İktisap Edilenler | 6.764 | 50.709 | 34.877 | 3.639 | 146.823 | 242.812 |
| - Elden Çıkarılanlar | -8.055 | -122.653 | -2.165 | -1.832 | -26.030 | -160.735 |
| - Transfer | -88 | -72.253 | -34.563 | | | -106.904 |
| - Değer Azalış Karşılığı (-) | | 1.046 | | | | 1.046 |
| Dönem Sonu Değeri | 81.479 | 3.494.061 | 70.209 | 15.499 | 954.424 | 4.615.672 |
| Birikmiş Amortisman | | | | | | |
| Dönem Başı Değeri | | -2.179.659 | | -7.619 | -530.149 | -2.717.427 |
| Dönem İçi Hareketler | | | | | | |
| - Amortisman Bedeli | | -53.970 | | -2.134 | -87.980 | -144.084 |
| - Elden Çıkarılanlar | | 17.285 | | 1.764 | 17.020 | 36.069 |
| - Transfer | | 88.389 | | | | 88.389 |
| - Değer Azalış Karşılığı (-) | | -147 | | | | -147 |
| Dönem Sonu Değeri | | -2.128.102 | | -7.989 | -601.109 | -2.737.200 |
| Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri | 82.858 | 1.457.553 | 72.060 | 6.073 | 303.482 | 1.922.026 |
| Dönem Sonu Net Defter Değeri | 81.479 | 1.365.959 | 70.209 | 7.510 | 353.315 | 1.878.472 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Maliyet | | |
| Dönem Başı Değeri | 112.165 | 63.024 |
| Dönem İçi Hareketler | 21.453 | 49.141 |
| - İktisap Edilenler | 21.453 | 49.141 |
| - Elden Çıkarılanlar (-) | | |
| - Değer Düşüşü | | |
| Dönem Sonu Değeri | 133.618 | 112.165 |
| Birikmiş Amortisman | | |
| Dönem Başı Değeri | 55.491 | 14.221 |
| Dönem İçi Hareketler | 45.373 | 41.270 |
| - Amortisman Bedeli (-) | 45.373 | 41.270 |
| - Elden Çıkarılanlar | | |
| - Değer Düşüşü | | |
| Dönem Sonu Değeri | 100.864 | 55.491 |
| Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri | 56.674 | 48.803 |
| Dönem Sonu Net Defter Değeri | 32.754 | 56.674 |

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2009 itibarıyla 510.519 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31.12.2009 itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Ertelemiş Vergi (Aktifi)/Pasifi: | | |
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları | 25.011 | 18.996 |
| Karşılıklar (*) | -332.750 | -291.548 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | -202.780 | -67.737 |
| Net Ertelemiş Vergi (Aktifi)/Pasifi: | -510.519 | -340.289 |

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Ertelemiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 340.289 | 225.359 |
| Ertelemiş Vergi Geliri/(Gideri) (Net) | 210.258 | 96.653 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi | -40.028 | 18.277 |
| Ertelemiş Vergi Aktifi | 510.519 | 340.289 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Dönem Başı Değeri | 17.674 | 6.879 |
| Girişler | 27.273 | 21.754 |
| Transferler | -4.501 | 18.515 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | 13.173 | 29.474 |
| Değer Düşüşü (-) | | |
| Dönem Sonu (Net) | 27.273 | 17.674 |

Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı varlıklar gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın web sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 3.338.969 | | 15.914.795 | 9.273.682 | 708.481 | 466.735 | 335.613 | | 30.038.275 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4.295.737 | | 9.592.029 | 8.253.769 | 851.525 | 1.121.030 | 2.205.989 | | 26.320.079 |
| Yurt içinde Yer. K. | 4.130.871 | | 9.065.682 | 7.984.478 | 709.280 | 603.845 | 1.544.407 | | 24.038.563 |
| Yurt dışında Yer.K | 164.866 | | 526.347 | 269.291 | 142.245 | 517.185 | 661.582 | | 2.281.516 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 286.394 | | 87.419 | 281.271 | 3.363 | | 12.194 | | 670.641 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 2.829.524 | | 1.700.936 | 2.919.136 | 391.335 | 32.177 | 707.583 | | 8.580.691 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 197.317 | | 1.062.704 | 2.994.142 | 12.642 | 740 | 328.117 | | 4.595.662 |
| Kıymetli Maden DH | 112.695 | | | | | | | | 112.695 |
| Bankalar Mevduatı | 198.125 | | 516.554 | 894.874 | 205.026 | 2.989 | 41.452 | | 1.859.020 |
| TCMB | 62.546 | | | | | | | | 62.546 |
| Yurt içi Bankalar | 9.538 | | 111.701 | 500.793 | | | 1.108 | | 623.140 |
| Yurt dışı Bankalar | 124.244 | | 404.853 | 394.081 | 205.026 | 2.989 | 40.344 | | 1.171.537 |
| Katılım Bankaları | 1.797 | | | | | | | | 1.797 |
| Diğer | | | | | | | | | |
| Toplam | 11.258.761 | | 28.874.437 | 24.616.874 | 2.172.372 | 1.623.671 | 3.630.948 | | 72.177.063 |

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

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 2.420.962 | | 15.014.145 | 7.302.844 | 700.944 | 88.838 | 211.483 | | 25.739.216 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3.969.984 | | 9.373.001 | 5.007.240 | 844.215 | 673.764 | 2.288.065 | | 22.156.269 |
| Yurt içinde Yer. K. | 3.756.704 | | 8.922.314 | 4.849.236 | 772.288 | 242.329 | 1.713.253 | | 20.256.124 |
| Yurt dışında Yer.K | 213.280 | | 450.687 | 158.004 | 71.927 | 431.435 | 574.812 | | 1.900.145 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 336.837 | | 185.132 | 71.008 | 3.008 | | 410 | | 596.395 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1.763.659 | | 3.701.335 | 2.501.042 | 100.127 | 157.780 | 43.099 | | 8.267.042 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 172.401 | | 970.127 | 2.734.801 | 134.777 | 1.355.519 | 16.744 | | 5.384.369 |
| Kıymetli Maden DH | 8.065 | | | | | | | | 8.065 |
| Bankalar Mevduatı | 116.054 | | 934.715 | 291.491 | 32.837 | 6.273 | 6.459 | | 1.387.829 |
| TCMB | 17.234 | | | | | | | | 17.234 |
| Yurt içi Bankalar | 7.463 | | 322.130 | 212.073 | | 48 | | | 541.714 |
| Yurt dışı Bankalar | 89.926 | | 612.585 | 79.418 | 32.837 | 6.225 | 6.459 | | 827.450 |
| Katılım Bankaları | 1.431 | | | | | | | | 1.431 |
| Diğer | | | | | | | | | |
| Toplam | 8.787.962 | | 30.178.455 | 17.908.426 | 1.815.908 | 2.282.174 | 2.566.260 | | 63.539.185 |

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 13.768.529 | 12.149.886 | 16.015.035 | 13.312.241 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 5.999.584 | 5.831.968 | 11.005.466 | 8.581.817 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | | | | |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 600.848 | 628.267 | 65.140 | 139.210 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | | | 51.867 | 80.040 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 117.007 | | 219.250 | |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | | | | |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 7.175 | | 6.784 | |
| 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 | | | | |

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | | | | |
| Vadeli İşlemler | 303 | 39.504 | 259.342 | 7.308 |
| Swap İşlemleri | 324.706 | 109.879 | 99.281 | 10.374 |
| Futures İşlemleri | | | | |
| Opsiyonlar | 293 | 12.137 | | 141.860 |
| Diğer | | | | |
| Toplam | 325.302 | 161.520 | 358.623 | 159.542 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | | | | |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | 139.928 | 161.485 | 208.086 | 78.775 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 2.255.262 | 7.187.184 | 2.566.488 | 8.179.888 |
| Toplam | 2.395.190 | 7.348.669 | 2.774.574 | 8.258.663 |

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 139.928 | 2.995.027 | 208.086 | 2.003.093 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 2.255.262 | 4.353.642 | 2.566.488 | 6.255.570 |
| Toplam | 2.395.190 | 7.348.669 | 2.774.574 | 8.258.663 |

c. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin %64'ü mevduattan, %10'u repo işlemlerinden sağlanan fonlardan ve %9'u da alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, sekürütizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a. Finansal kiralama sözleşmeleri satın alma opsiyonlu olarak düzenlenmekte olup, ödemeler eşit taksitler halinde gerçekleştirilmektedir. Cari ve önceki dönemde finansal kiralama sözleşme değişikliği olmamıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

b. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 16.193 | 14.949 | 38.979 | 34.934 |
| 1-4 Yıl Arası | 3.302 | 3.065 | 20.033 | 18.531 |
| 4 Yıldan Fazla | | | | |
| Toplam | 19.495 | 18.014 | 59.012 | 53.465 |

c. Faaliyet kiralamalarına ilişkin bilgiler: Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

d. Satış ve geri kiralama işlemleri: Satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------|------------|--------------|
| Genel Karşılıklar | 504.551 | 465.589 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 301.034 | 296.210 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (*) | 44.733 | 36.589 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 52.956 | 45.220 |
| Diğer | 105.828 | 87.570 |

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

b. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır. 01.01.2010 itibarıyla kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı 2.427,04 TL'dir (tam TL tutardır). Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2009 itibarıyla 150.371 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2008: 133.002 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- cari yıl için kullanılan iskonto oranı %5,92'dir.
- cari yıla ilişkin hesaplamada 01.01.2010 itibarıyla geçerli olan 2.427,04 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri | 133.002 | 125.851 |
| Cari Hizmet Maliyeti | 9.407 | 8.576 |
| Faiz Maliyeti | 13.186 | 11.284 |
| Ödenen Tazminatlar | -19.240 | -17.309 |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç) | 258 | |
| Aktüeryal Kayıp/(Kazanç) | 13.758 | 4.600 |
| Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri | 150.371 | 133.002 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 2009 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 15.209 TL'dir (31.12.2008: 17.598 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

c. Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 31.12.2009 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 8.868 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda döviz endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

d. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 190.801 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2008: 212.472 TL).

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 950.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

e.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

- SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2009 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.295.985 TL olarak belirlenmiştir. Banka'nın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 1.276.438 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 19.547 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2009 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SSK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, %9,8 teknik faiz oranı ve %33,5 prim oranı dikkate alınmıştır. Aşağıdaki tabloda, 31.12.2009 itibarıyla SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri | (2.922.287) | (2.712.478) |
| Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri | 1.254.471 | 1.126.994 |
| Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri | (1.667.816) | (1.585.484) |
| Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri | (398.851) | (345.314) |
| Sağlık Primlerinin Peşin Değeri | 613.297 | 550.974 |
| Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri | 214.446 | 205.660 |
| Vakıf Varlığı | 157.385 | 103.386 |
| Fiili ve Teknik Açık Tutarı | (1.295.985) | (1.276.438) |

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------|----------------|----------------|
| Nakit Değerler | 104.361 | 66.620 |
| Menkul Kıymetler | 43.975 | 29.907 |
| Diğer | 9.049 | 6.859 |
| Toplam | 157.385 | 103.386 |

Öte yandan, halen ödenmekte olan sağlık yardımları, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

e.3. Davalar ile ilgili karşılıklar:

Vergi ihtilafları nedeniyle devam eden davalarla ilgili olarak 112.306 TL, kredilere ilişkin ihtilaf davaları ile ilgili olarak ise 50.040 TL karşılık ayrılmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.12.2009 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 172.428 TL'dir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 172.428 | 66.123 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 72.215 | 126.202 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.215 | 976 |
| BSMV | 38.225 | 47.631 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 25 | 23 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 481 | 626 |
| Diğer | 15.134 | 12.313 |
| Toplam | 299.723 | 253.894 |

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 31 | 27 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 36 | 24 |
| 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 | 490 | 452 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 979 | 903 |
| Diğer | | |
| Toplam | 1.536 | 1.406 |

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 3.079.609 | 2.756.555 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | 30 | 30 |
| Toplam | 3.079.639 | 2.756.585 |

b. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|-------------------------|-----------------|-----------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 3.079.639 | 7.000.000 |

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırım:

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri | Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|----------------|----------------|-------|------------------------------------|----------------------------------------|
| 04.05.2009 | 323.054 | - | 323.054 | - |

31.03.2009 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında, 2008 yılı kârından ayrılan 323.054 TL'nin sermayeye ilave edilmek suretiyle hissedarlara bedelsiz C grubu pay verilmesi kararı alınmıştır. Bu doğrultuda başlatılan ödenmiş sermayenin aynı tutarda artırılarak 3.079.639 TL'ye yükseltilmesi işlemleri tamamlanmış olup, Banka'nın ödenmiş sermayesi 3.079.639 TL olarak tescil edilmiştir.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

f. Gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir trend içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Her biri 1 Kr nominal değerinde olan A Grubu paylar;

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

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

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | 1.152.658 | | -615.805 | |
| Değerleme Farkı | 1.152.658 | | -615.805 | |
| Kur Farkı | | | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 136.163 | 36.135 | -23.950 | 17.606 |
| Değerleme Farkı | 170.203 | 36.135 | -29.938 | 17.606 |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi | -34.040 | | 5.988 | |
| Kur Farkı | | | | |
| Toplam | 1.288.821 | 36.135 | -639.755 | 17.606 |

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 11.792.182 TL, kredili mevduat hesaplarına ilişkin harcama limiti taahhüdü ise 3.530.717 TL'dir. Henüz kullanımı gerçekleşmemiş 850.729 TL tutarında proje kredisi taahhüdü bulunmaktadır. Söz konusu taahhütlerin 194.302 TL'lik kısmı Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde tahsis edilen proje kredilerinden kaynaklanmaktadır. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 58.102 TL, satım taahhüdü ise 59.342 TL'dir.

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

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

b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kabul Kredileri | | 151.195 | | 130.716 |
| Akreditif Kredileri | | 2.575.767 | | 3.457.163 |
| Diğer Garantiler | | 208.990 | | 77.083 |
| Toplam | | 2.935.952 | | 3.664.962 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Geçici Teminat Mektupları | 332.779 | 281.490 |
| Kesin Teminat Mektupları | 7.130.630 | 5.386.419 |
| Avans Teminat Mektupları | 1.507.720 | 1.788.219 |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 333.680 | 239.116 |
| Diğer Teminat Mektupları | 260.512 | 351.970 |
| Toplam | 9.565.321 | 8.047.214 |

c. 1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 245.507 | 315.591 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 77.408 | 192.738 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 168.099 | 122.853 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 12.255.766 | 11.396.585 |
| Toplam | 12.501.273 | 11.712.176 |

c. 2. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 91.111 | 1,80 | 6.874 | 0,09 | 66.871 | 1,69 | 5.501 | 0,07 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 43.269 | 0,86 | 6.192 | 0,08 | 33.484 | 0,85 | 4.746 | 0,06 |
| Ormancılık | 46.225 | 0,91 | 461 | 0,01 | 31.215 | 0,79 | 387 | 0,01 |
| Balıkçılık | 1.617 | 0,03 | 221 | 0,00 | 2.172 | 0,05 | 368 | 0,00 |
| Sanayi | 1.388.159 | 27,43 | 3.610.387 | 48,51 | 1.121.259 | 28,40 | 3.458.287 | 44,54 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 46.492 | 0,92 | 79.953 | 1,07 | 41.111 | 1,04 | 55.649 | 0,72 |
| İmalat Sanayi | 1.144.723 | 22,62 | 2.706.073 | 36,36 | 998.029 | 25,28 | 2.923.467 | 37,65 |
| Elektrik, Gaz, Su | 196.944 | 3,89 | 824.361 | 11,08 | 82.119 | 2,08 | 479.171 | 6,17 |
| İnşaat | 533.339 | 10,54 | 878.111 | 11,80 | 469.747 | 11,90 | 1.365.006 | 17,58 |
| Hizmetler | 2.934.413 | 58,00 | 1.750.269 | 23,53 | 2.186.779 | 55,39 | 1.446.882 | 18,64 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 2.013.098 | 39,79 | 1.153.498 | 15,50 | 1.537.032 | 38,93 | 977.614 | 12,59 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 79.809 | 1,58 | 12.891 | 0,17 | 43.297 | 1,10 | 15.652 | 0,20 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 246.662 | 4,88 | 156.363 | 2,10 | 163.945 | 4,15 | 106.023 | 1,37 |
| Mali Kuruluşlar | 303.991 | 6,01 | 188.703 | 2,54 | 225.955 | 5,72 | 139.042 | 1,79 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 126.231 | 2,49 | 182.129 | 2,45 | 92.640 | 2,35 | 166.756 | 2,15 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 116.439 | 2,30 | 26.532 | 0,36 | 81.331 | 2,06 | 18.731 | 0,24 |
| Eğitim Hizmetleri | 11.574 | 0,23 | 17.508 | 0,24 | 10.457 | 0,27 | 10.085 | 0,13 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 36.609 | 0,72 | 12.645 | 0,17 | 32.122 | 0,81 | 12.979 | 0,17 |
| Diğer | 112.649 | 2,23 | 1.195.961 | 16,07 | 103.634 | 2,62 | 1.488.210 | 19,17 |
| Toplam | 5.059.671 | 100,00 | 7.441.602 | 100,00 | 3.948.290 | 100,00 | 7.763.886 | 100,00 |

c. 3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | I'nci Grup | | II'nci Grup | |
|------------------------------------------------------|------------|-----------|-------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | 4.969.034 | 7.308.513 | 90.637 | 133.089 |
| Teminat Mektupları | 4.914.988 | 4.444.325 | 90.637 | 115.371 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 2.997 | 134.081 | | 14.117 |
| Akreditlefler | | 2.572.166 | | 3.601 |
| Cirolar | | 41.538 | | |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | | | | |
| Faktoring Garantilerimizden | | | | |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 51.049 | 116.403 | | |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ve para opsiyonları oluşturmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları tutarı 499.932 TL olup, söz konusu mektuplara ilişkin taahhütlerin gerçekleşmesi durumunda kâr/zarar hesapları etkilenecektir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı 3167 sayılı Kanun gereği oluşan 3.978.131 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, 20.12.2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 600 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacak olup, söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri hesaplarında izlenecektir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm'de yer alan X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------------------|------------|---------|--------------|---------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 2.741.005 | 166.538 | 2.820.010 | 160.527 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 3.214.120 | 511.137 | 3.048.027 | 584.657 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 131.843 | 82 | 172.082 | 42 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | | | |

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

1.b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | | | | 35 |
| Yurt içi Bankalardan | 373 | 250 | 191 | 1.619 |
| Yurt dışı Bankalardan | 14.511 | 78.593 | 22.633 | 235.645 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | | | | |
| Toplam | 14.884 | 78.843 | 22.824 | 237.299 |

1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 69.533 | 20 | 55.717 | 108 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | | | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1.332.147 | 623.749 | 1.818.768 | 796.075 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 991.308 | 647 | 504.651 | 108 |
| Toplam | 2.392.988 | 624.416 | 2.379.136 | 796.291 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 10.642 | 17.423 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 395.730 | 114.857 | 457.143 | 154.798 |
| T.C. Merkez Bankasına | | | | |
| Yurt içi Bankalara | 26.195 | 5.987 | 27.671 | 3.323 |
| Yurt dışı Bankalara | 369.535 | 108.870 | 429.472 | 151.475 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | | | | |
| Diğer Kuruluşlara | | 75.632 | | 156.773 |
| Toplam (*) | 395.730 | 190.489 | 457.143 | 311.571 |

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 122.596 | 173.486 |

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

Bulunmamaktadır.

2.d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| | Vadesiz Mevduat | | | | Vadeli Mevduat | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1Yıldan Uzun | Birikimli Mev. | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 646 | 16.415 | 31.895 | 3 | 3.304 | | | 52.263 |
| Tasarruf Mevduatı | 5.008 | 1.718.577 | 883.280 | 78.064 | 20.070 | 37.986 | | 2.742.985 |
| Resmi Mevduat | 302 | 12.198 | 8.834 | 300 | | 253 | | 21.887 |
| Ticari Mevduat | 2.091 | 264.640 | 424.701 | 110.067 | 14.281 | 3.041 | | 818.821 |
| Diğer Mevduat | 457 | 169.061 | 117.035 | 17.017 | 30.508 | 3.221 | | 337.299 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | | | | | | | | |
| Toplam | 8.504 | 2.180.891 | 1.465.745 | 205.451 | 68.163 | 44.501 | | 3.973.255 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | 353 | 237.047 | 192.029 | 26.270 | 14.463 | 99.750 | | 569.912 |
| Bankalar Mevduatı | 95 | 10.423 | 9.206 | 3.246 | 318 | 1.123 | | 24.411 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | | | | | | | | |
| Kıymetli Maden D.Hs. | | | | | | | | |
| Toplam | 448 | 247.470 | 201.235 | 29.516 | 14.781 | 100.873 | | 594.323 |
| Genel Toplam | 8.952 | 2.428.361 | 1.666.980 | 234.967 | 82.944 | 145.374 | | 4.567.578 |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1.547 | 18.679 |
| Diğer | 323.490 | 266.167 |
| Toplam | 325.037 | 284.846 |

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Kâr | | |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 425.132 | 85.528 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | 2.069.283 | 2.514.653 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 48.349.046 | 51.707.392 |
| Zarar (-) | | |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 834 | 105.982 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 1.728.889 | 2.956.130 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 48.705.365 | 50.772.811 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden ve çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1.471.079 | 1.054.196 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1.295.443 | 1.008.810 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 35.730 | 19.958 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 139.906 | 25.428 |
| Genel Karşılık Giderleri | 70.263 | 169.427 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 292.000 | 50.000 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 53 | 100.669 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 53 | 1.151 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 99.518 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 64.796 | |
| İştirakler | | |
| Bağlı Ortaklıklar | 64.796 | |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | | |
| Diğer | 388.283 | 239.697 |
| Toplam | 2.286.474 | 1.613.989 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Personel Giderleri | 1.404.808 | 1.251.804 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 17.369 | 7.151 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | 19.547 | 68.037 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | | 12 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 139.874 | 134.025 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | | |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | | |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 45.373 | 41.270 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | | |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 3.073 | |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 8.667 | 10.059 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | |
| Diğer İşletme Giderleri | 816.030 | 942.129 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 116.374 | 88.906 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 18.256 | 13.747 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 100.822 | 106.807 |
| Diğer Giderler | 580.578 | 732.669 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 19.073 | 130.143 |
| Diğer | 220.873 | 234.908 |
| Toplam | 2.694.687 | 2.819.538 |

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın, 4.867.488 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.252.604 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 2.694.687 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam 573.209 TL tutarındaki vergi karşılığının 783.467 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (210.258) TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 2.372.407 TL'dir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2009-31.12.2009 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 3.079.639 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 1.274.405 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 3.468.758 TL'dir.

Cari dönemde diğer yedekler hesabında oluşan değişimin tamamı yurt dışı şubelerin çevrim farkı zararından kaynaklanmaktadır.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-11-h no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın (34.040) TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2008: 5.988 TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 5.003.471 TL gelir tutarının 10.970.598 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 5.601.202 TL'si ağırlıklı olarak mevduat olmak üzere bankalararası para piyasası işlemlerine ve kullanılan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yaklaşık (21.989) TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2008: 48.356 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, zorunlu karşılıklar, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile 3 aya kadar vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari Dönem 31.12.2008 | Önceki Dönem 31.12.2007 |
|---------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Nakit | 11.754.813 | 7.025.497 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 583.883 | 500.284 |
| T.C. Merkez Bankası ve diğer | 11.170.930 | 6.525.213 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4.349.655 | 4.783.953 |
| Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar | 4.349.655 | 4.783.953 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 16.104.468 | 11.809.450 |

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31.12.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|---------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Nakit | 8.729.238 | 11.754.813 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 777.586 | 583.883 |
| T.C. Merkez Bankası ve diğer | 7.951.652 | 11.170.930 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 6.132.582 | 4.349.655 |
| Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar | 6.132.582 | 4.349.655 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 14.861.820 | 16.104.468 |

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 328.466 | 1.067.977 | 1 | 9 | 318.534 | 110.846 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 162.500 | 1.381.322 | | 10 | 444.192 | 102.324 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 10.642 | 517 | | | 29.920 | 1.310 |

b. Önceki dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 317.870 | 858.320 | 1 | | 212.780 | 88.731 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 328.466 | 1.067.977 | 1 | 9 | 318.534 | 110.846 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 17.406 | 277 | | | 20.794 | 945 |

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | 1.722.749 | 1.126.005 | 152.957 | 70.837 | 290.005 | 187.060 |
| Dönem Sonu | 1.514.269 | 1.722.749 | 237.295 | 152.957 | 882.232 | 290.005 |
| Mevduat Faiz Gideri | 120.544 | 171.116 | 12.112 | 20.803 | 28.360 | 32.089 |

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

c.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | 41.148 | 71.134 | | | | |
| Dönem Sonu | 3.581 | 41.148 | | | | |
| Toplam Kâr/Zarar | -2.579 | 455 | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | | | | | | |
| Dönem Sonu | | | | | | |
| Toplam Kâr/Zarar | | | | | | |

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %1,26; toplam aktiflere oranı %0,54; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %3,65; toplam pasiflere oranı %2,33'tür. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

c. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılmaktadır. Banka'nın şubeleri, Anadolu Sigorta A.Ş. ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu 22 adet yatırım fonunun yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele 2009 yılı içerisinde sağlanan faydalar 14.074 TL'dir (31 Aralık 2008:13.348 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Beşinci Bölüm: Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

VIII. BANKANIN YURTIÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
|--------------------------|-------|----------------|-----------------------|---------------|---------------|
| Yurt içi şube (*) | 1.078 | 22.281 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurt dışı temsilcilikler | 1 | 1 | Çin Halk Cumhuriyeti | | |
| | | | | | |
| Yurt dışı şube | 1 | 29 | İngiltere | 3.312.665 | 241 |
| | 13 | 153 | K.K.T.C. | 1.039.873 | 30.522 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | 1 | 9 | Bahreyn | 20.804.227 | |

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

Altıncı Bölüm: Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetimden geçirilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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