

# Türkiye'nin Bankası

TÜRKİYE  BANKASI  
KONSOLİDE MALİ BİLGİLER 2009



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 1 Ocak-31 Aralık 2009 Dönemine ait Bağımsız Denetim Raporu

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Yönetim Kurulu'na  
İstanbul

1.Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların özeti denetlenmiş bulunmaktadır.

### Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

2.Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

3.Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirilecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplama yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

4.Bilanço tarihi itibarıyla, ekli konsolide finansal tablolar Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve net 130.000 Bin TL'si dönemde gider yazılan 950.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

### Bağımsız Denetçi Görüşü

5.Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Sibel Türker

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM  
İstanbul, 15 Şubat 2010

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

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

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

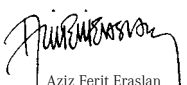
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.


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


Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

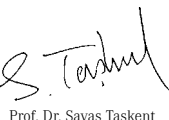
Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
1. ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.
2. ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
3. İŞBANK GMBH	
4. İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
5. İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
6. İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
7. MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
8. TÜRKİYE SINAI KALKINMA BANKASI A.Ş.	

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, 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 : +90 212 316 16 20  
 Faks No : +90 212 316 08 40  
 E-posta : Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr  
 investorrelations@isbank.com.tr  
 Web: http://ir.isbank.com.tr

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

Sayfa No

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişikliklere İhtiva Eden Tarihçesi	4
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	4
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	5
VI.	Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	5

## İKİNCİ BÖLÜM

### Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I.	Bilanço-aktif kalemler	6
II.	Bilanço-pasif kalemler	7
III.	Nazım hesaplar tablosu	8
IV.	Gelir tablosu	10
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	11
VI.	Özkaynak değişim tablosu	12
VII.	Nakit akış tablosu	14
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	15

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	16
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	16
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	16
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar	17
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	19
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	19
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	19
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XV.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	20
XVI.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	20
XVII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerine İlişkin Açıklamalar	21
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerine İlişkin Açıklamalar	21
XX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	22
XXI.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	22
XXII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	22
XXIII.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	23
XXIV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	23
XXV.	Raporlamamın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	23

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar	23
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	26
III.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	30
IV.	Operasyonel Risk İlişkin Açıklamalar	31
V.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	31
VI.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	33
VII.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	36
VIII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	39
IX.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	39
X.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	40
XI.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	40

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	42
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	56
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	61
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	62
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65
VII.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	66
VIII.	Grubun Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	67

## ALTINCI BÖLÜM

### Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	67
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	67

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Birinci Bölüm: Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

### BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26 Ağustos 1924 tarihinde, kurumsal ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermek, ayrıca gerektiğinde sınıai 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. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka hisselerinin %30,37'lik bölümü halka açıktır. Dönem içinde sermaye yapısında bir değişiklik olmamıştır.

#### III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada 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
Füsün Tümsavaş	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Prof. Dr. Turkuay 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 Demiryay	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 Yönetimi, İnsan Kaynakları İş Ortaklığı ve İnsan Kaynakları Faaliyetleri Destek Yönetimi, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi ve Yetenek Yönetimi
Hülya Altay	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe Yönetimi
Hakan Barut	Hukuk İşleri, İstihbarat ve Mali Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler İzleme ve Takip Yönetimi
Adnan Bali	Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
Suat İnce	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri ve Ticari Krediler Tahsis, Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi
Serdar Gençer	Değişim Yönetimi, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi
Hakan Aran	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.

## Birinci Bölüm: Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

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

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

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

### VI. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- İŞBANK GMBH
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

"tam konsolidasyon yöntemine" göre,

iştiraki niteliğindeki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>V-I-1</b>	<b>5.794.532</b>	<b>2.995.196</b>	<b>8.789.728</b>	<b>8.932.001</b>	<b>2.959.867</b>	<b>11.891.868</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>V-I-2</b>	<b>1.196.162</b>	<b>121.982</b>	<b>1.318.144</b>	<b>914.077</b>	<b>144.189</b>	<b>1.058.266</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.196.162	121.982	1.318.144	914.077	144.189	1.058.266
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		949.774	26.486	976.260	725.479	20.500	745.979
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		89.668	15	89.683	27.641	0	27.641
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		52.837	93.771	146.608	82.221	122.305	204.526
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		103.883	1.710	105.593	78.736	1.384	80.120
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3 Krediler		0	0	0	0	0	0
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
<b>III. BANKALAR</b>	<b>V-I-3</b>	<b>1.811.893</b>	<b>8.639.852</b>	<b>10.451.745</b>	<b>1.031.512</b>	<b>6.977.481</b>	<b>8.008.993</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17.057</b>	<b>7.584</b>	<b>24.641</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	7.584	7.584
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	1.283	0	1.283
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	15.774	0	15.774
<b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-4</b>	<b>19.193.341</b>	<b>11.366.092</b>	<b>30.559.433</b>	<b>11.608.621</b>	<b>13.251.463</b>	<b>24.860.084</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		40.801	2.957	43.758	34.443	2.957	37.400
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		19.131.543	8.882.923	28.014.466	11.553.924	10.865.554	22.419.478
5.3 Diğer Menkul Değerler		20.997	2.480.212	2.501.209	20.254	2.382.952	2.403.206
<b>VI. KREDİLER</b>	<b>V-I-5</b>	<b>36.093.418</b>	<b>16.667.022</b>	<b>52.760.440</b>	<b>34.400.164</b>	<b>17.289.808</b>	<b>51.689.972</b>
6.1 Krediler		36.093.418	16.667.022	52.760.440	34.400.164	17.289.808	51.689.972
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		313.424	393.191	706.615	188.902	322.681	511.583
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3 Diğer		35.779.994	16.273.831	52.053.825	34.211.262	16.967.127	51.178.389
6.2 Takipteki Krediler		2.730.826	86.997	2.817.823	2.161.045	86.336	2.247.381
6.3 Özel Karşılıklar (-)		2.730.826	86.997	2.817.823	2.161.045	86.336	2.247.381
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>V-I-6</b>	<b>12.014.860</b>	<b>1.332.447</b>	<b>13.347.307</b>	<b>3.720.182</b>	<b>45.677</b>	<b>3.765.859</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12.009.230	0	12.009.230	3.715.217	23.194	3.738.411
8.2 Diğer Menkul Değerler		5.630	1.332.447	1.338.077	4.965	22.483	27.448
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>V-I-7</b>	<b>735.900</b>	<b>0</b>	<b>735.900</b>	<b>729.375</b>	<b>0</b>	<b>729.375</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		59.757	0	59.757	53.232	0	53.232
9.2 Konsolide Edilmeyenler		676.143	0	676.143	676.143	0	676.143
9.2.1 Mali İştirakler		3.150	0	3.150	3.150	0	3.150
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		672.993	0	672.993	672.993	0	672.993
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-8</b>	<b>2.252.414</b>	<b>7.730</b>	<b>2.260.144</b>	<b>1.530.028</b>	<b>6.522</b>	<b>1.536.550</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		295.324	7.730	303.054	230.965	6.522	237.487
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.957.090	0	1.957.090	1.299.063	0	1.299.063
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>V-I-9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2 Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1 Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>V-I-10</b>	<b>173.062</b>	<b>757.954</b>	<b>931.016</b>	<b>208.005</b>	<b>887.473</b>	<b>1.095.478</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		213.273	881.757	1.095.030	263.675	1.026.126	1.289.801
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		945	0	945	1.508	0	1.508
12.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		41.156	123.803	164.959	57.178	138.653	195.831
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>V-I-11</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-12</b>	<b>2.003.437</b>	<b>36.836</b>	<b>2.040.273</b>	<b>2.016.483</b>	<b>37.323</b>	<b>2.053.806</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-13</b>	<b>44.598</b>	<b>649</b>	<b>45.247</b>	<b>67.302</b>	<b>1.167</b>	<b>68.469</b>
15.1 Şerefiye		7.170	0	7.170	7.170	0	7.170
15.2 Diğer		37.428	649	38.077	60.132	1.167	61.299
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>V-I-14</b>	<b>810.782</b>	<b>0</b>	<b>810.782</b>	<b>797.873</b>	<b>0</b>	<b>797.873</b>
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	<b>V-I-15</b>	<b>637.809</b>	<b>143</b>	<b>637.952</b>	<b>382.167</b>	<b>4</b>	<b>382.171</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		21.677	143	21.820	10.925	4	10.929
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		616.132	0	616.132	371.242	0	371.242
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-16</b>	<b>28.801</b>	<b>0</b>	<b>28.801</b>	<b>20.542</b>	<b>0</b>	<b>20.542</b>
18.1 Satış Amaçlı		28.801	0	28.801	20.542	0	20.542
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>V-I-17</b>	<b>3.539.902</b>	<b>659.662</b>	<b>4.199.564</b>	<b>2.742.980</b>	<b>481.104</b>	<b>3.224.084</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>86.330.911</b>	<b>42.585.565</b>	<b>128.916.476</b>	<b>69.118.369</b>	<b>42.089.662</b>	<b>111.208.031</b>



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

		BİN TÜRK LİRASI						
		CARİ DÖNEM (31/12/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	MEVDUAT	V-II-1	43.684.501	28.370.471	72.054.972	39.222.472	23.765.530	62.988.002
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		387.310	1.098.107	1.485.417	302.031	577.865	879.896
1.2	Diğer		43.297.191	27.272.364	70.569.555	38.920.441	23.187.665	62.108.106
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	332.573	166.262	498.835	376.537	168.060	544.597
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	2.649.229	12.149.715	14.798.944	2.859.428	13.153.378	16.012.806
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		8.826.423	4.646.214	13.472.637	5.590.527	3.110.854	8.701.381
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		1.128.031	0	1.128.031	889.268	0	889.268
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7.698.392	4.646.214	12.344.606	4.701.259	3.110.854	7.812.113
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		0	0	0	0	0	0
5.1	Bonolar		0	0	0	0	0	0
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI.	FONLAR		0	0	0	11	0	11
6.1	Müstakriz Fonları		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		0	0	0	11	0	11
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		4.291.750	285.486	4.577.236	3.030.598	233.115	3.263.713
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	487.561	191.469	679.030	408.358	658.436	1.066.794
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		0	0	0	0	0	0
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-5	0	0	0	0	0	0
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	0	0	0	0	0	0
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-7	6.842.895	269.414	7.112.309	5.967.355	300.100	6.267.455
12.1	Genel Karşılıklar		538.014	688	538.702	497.830	1.158	498.988
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		183.026	780	183.806	165.183	785	165.968
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		3.233.574	252.102	3.485.676	2.868.307	192.053	3.060.360
12.5	Diğer Karşılıklar		2.888.281	15.844	2.904.125	2.436.035	106.104	2.542.139
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	340.411	834	341.245	300.448	944	301.392
13.1	Cari Vergi Borcu		340.411	834	341.245	299.249	944	300.193
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	1.199	0	1.199
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	0	0	0	0	0	0
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	0	75.343	75.343	0	70.629	70.629
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	15.206.519	99.406	15.305.925	11.948.350	42.901	11.991.251
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.079.639	0	3.079.639	2.756.585	0	2.756.585
16.2	Sermaye Yedekleri		2.537.426	48.506	2.585.932	1.911.890	-12.453	1.899.437
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		31.008	0	31.008	31.008	0	31.008
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		527.544	48.506	576.050	-96.609	-12.453	-109.062
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1.383	0	1.383	0	0	0
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.977.491	0	1.977.491	1.977.491	0	1.977.491
16.3	Kâr Yedekleri		5.058.557	50.906	5.109.463	4.158.484	47.793	4.206.277
16.3.1	Yasal Yedekler		1.404.488	0	1.404.488	1.257.046	0	1.257.046
16.3.2	Statü Yedekleri		20.362	0	20.362	14.980	0	14.980
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3.681.786	23.523	3.705.309	2.891.904	18.719	2.910.623
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-48.079	27.383	-20.696	-5.446	29.074	23.628
16.4	Kâr veya Zarar		2.567.799	-6	2.567.793	1.566.613	7.561	1.574.174
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		72.862	-2.698	70.164	-14.596	-176	-14.772
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		2.494.937	2.692	2.497.629	1.581.209	7.737	1.588.946
16.5	Azınlık Payları	V-II-12	1.963.098	0	1.963.098	1.554.778	0	1.554.778
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>82.661.862</b>	<b>46.254.614</b>	<b>128.916.476</b>	<b>69.704.084</b>	<b>41.503.947</b>	<b>111.208.031</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Konsolide Nazım Hesaplar

		BİN TÜRK LİRASI							
		CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM			
		(31/12/2009)				(31/12/2008)			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>								
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	V-III	41.024.481	34.002.926	75.027.407	29.525.256	20.611.519	50.136.775	
1.1	Teminat Mektupları		5.404.634	7.861.834	13.266.468	4.169.382	8.161.668	12.331.050	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		5.274.031	4.678.615	9.952.646	4.167.903	4.220.541	8.388.444	
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		386.021	670.598	1.056.619	304.266	515.910	820.176	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		307.059	755.296	1.062.355	389.095	887.518	1.276.613	
1.2	Banka Kredileri		4.580.951	3.252.721	7.833.672	3.474.542	2.817.113	6.291.655	
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		2.997	148.198	151.195	1.020	130.135	131.155	
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		0	110.744	110.744	0	110.034	110.034	
1.3	Akreditifler		2.997	37.454	40.451	1.020	20.101	21.121	
1.3.1	Belgeli Akreditifler		0	2.775.336	2.775.336	0	3.726.838	3.726.838	
1.3.2	Diğer Akreditifler		0	1.872.776	1.872.776	0	2.717.171	2.717.171	
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	902.560	902.560	0	1.009.667	1.009.667	
1.5	Cirolar		0	0	0	0	0	0	
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	41.538	41.538	0	0	0	
1.5.2	Diğer Cirolar		0	41.538	41.538	0	0	0	
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0	
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0	
1.8	Diğer Garantilerimizden		127.606	218.147	345.753	459	84.154	84.613	
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0	
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>		27.867.362	11.431.527	39.298.889	17.092.834	3.637.554	20.730.388	
2.1	Çayılamaz Taahhütler		27.678.100	11.071.729	38.749.829	16.733.110	3.270.915	20.004.025	
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		166.408	262.364	428.772	22.958	46.284	69.242	
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2.000	0	2.000	0	0	0	
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.530.717	850.729	4.381.446	3.067.697	1.716.328	4.784.025	
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0	
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		6.853.863	8.077.031	14.930.894	0	0	0	
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.978.131	0	3.978.131	2.042.966	0	2.042.966	
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22.852	0	22.852	0	0	0	
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		11.278.482	513.700	11.792.182	10.442.811	427.529	10.870.340	
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		34.041	0	34.041	19.862	0	19.862	
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0	
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		2.468	0	2.468	0	0	0	
2.1.13	Diğer Çayılamaz Taahhütler		1.809.138	1.367.905	3.177.043	1.136.816	1.080.774	2.217.590	
2.2	Çayılabilir Taahhütler		189.262	359.798	549.060	359.724	366.639	726.363	
2.2.1	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		189.262	359.798	549.060	359.724	366.639	726.363	
2.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0	
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		7.752.485	14.709.565	22.462.050	8.263.040	8.812.297	17.075.337	
3.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0	
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0	
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0	
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0	
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		7.752.485	14.709.565	22.462.050	8.263.040	8.812.297	17.075.337	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		743.662	1.994.474	2.738.136	2.727.983	3.351.737	6.079.720	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		360.424	1.009.237	1.369.661	2.454.430	502.101	2.956.531	
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		383.238	985.237	1.368.475	273.553	2.849.636	3.123.189	
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5.449.889	8.606.552	14.056.441	2.662.341	1.906.362	4.568.703	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		81.501	2.151.912	2.233.413	249.065	886.592	1.135.657	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.848.388	362.871	2.211.259	113.276	1.019.359	1.132.635	
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.760.000	3.045.848	4.805.848	1.150.000	203	1.150.203	
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.760.000	3.045.921	4.805.921	1.150.000	208	1.150.208	
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.470.122	2.405.957	3.876.079	2.283.438	2.333.344	4.616.782	
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.131.822	374.172	1.505.994	1.588.144	642.102	2.230.246	
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		338.295	1.120.750	1.459.045	695.294	1.578.083	2.273.377	
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	455.515	455.515	0	34.481	34.481	
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	455.515	455.515	0	34.481	34.481	
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		5	0	5	0	44.197	44.197	
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	5	5	0	0	0	
3.2.4	Futures Para İşlemleri		19.487	19.416	38.903	73.447	69.640	143.087	
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		13.776	5.812	19.588	73.137	322	73.459	
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		5.711	13.604	19.315	310	69.318	69.628	
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	1.643.661	1.643.661	0	514.422	514.422	
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0	
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	1.643.661	1.643.661	0	514.422	514.422	
3.2.6	Diğer		69.325	39.505	108.830	515.831	636.792	1.152.623	

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Konsolide Nazım Hesaplar

BİN TÜRK LİRASI							
		CARİ DÖNEM (31/12/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>113.177.673</b>	<b>30.291.284</b>	<b>143.468.957</b>	<b>120.573.869</b>	<b>25.743.148</b>	<b>146.317.017</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	<b>58.439.212</b>	<b>5.204.617</b>	<b>63.643.829</b>	<b>79.351.692</b>	<b>4.821.833</b>	<b>84.173.525</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	3.935.034	651.634	4.586.668	2.543.507	397.721	2.941.228
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	45.201.151	425.310	45.626.461	68.002.515	1.571.347	69.573.862
4.3	Tahsile Alınan Çekler	4.685.426	626.262	5.311.688	4.515.165	459.789	4.974.954
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.932.760	1.932.235	3.864.995	1.664.748	2.192.157	3.856.905
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	2.783	9.948	12.731	0	16.378	16.378
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	68.166	0	68.166	68.166	0	68.166
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	1.277.080	1.559.228	2.836.308	1.655.252	184.441	1.839.693
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	1.336.812	0	1.336.812	902.339	0	902.339
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>	<b>54.738.461</b>	<b>25.086.667</b>	<b>79.825.128</b>	<b>41.222.177</b>	<b>20.921.315</b>	<b>62.143.492</b>
5.1	Menkul Kıymetler	398.272	513.643	911.915	355.254	514.285	869.539
5.2	Teminat Senetleri	2.375.786	5.574.033	7.949.819	1.124.322	5.334.481	6.458.803
5.3	Emtia	10.391.911	31.588	10.423.499	6.243.206	0	6.243.206
5.4	Varant	0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul	40.368.598	13.300.130	53.668.728	33.302.027	11.501.179	44.803.206
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	1.203.894	5.618.097	6.821.991	197.368	3.571.370	3.768.738
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	0	49.176	49.176	0	0	0
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>154.202.154</b>	<b>64.294.210</b>	<b>218.496.364</b>	<b>150.099.125</b>	<b>46.354.667</b>	<b>196.453.792</b>

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2009- 31/12/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2008-31/12/2008)
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	V-IV-1	11.370.516	11.769.369
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.042.088	6.998.647
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		180.758	298.381
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		240.221	418.160
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		101.806	42.520
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.644.342	3.840.229
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		131.466	141.102
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.476.046	3.163.508
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.036.830	535.619
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		103.441	112.982
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		57.860	58.450
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	V-IV-2	5.630.372	7.175.786
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.491.236	5.355.532
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		767.418	901.816
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		362.312	887.109
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
2.5	Diğer Faiz Giderleri		9.406	31.329
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		5.740.144	4.593.583
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		1.159.630	1.165.780
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.416.141	1.358.025
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		114.905	90.641
4.1.2	Diğer		1.301.236	1.267.384
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		256.511	192.245
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.654	1.847
4.2.2	Diğer		252.857	190.398
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	V-IV-3	166.338	128.351
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	V-IV-4	557.041	546.400
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		520.537	-20.860
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zararı		393.497	-417.398
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-356.993	984.658
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	V-IV-5	3.499.043	2.707.938
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		11.122.196	9.142.052
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	V-IV-6	2.363.565	1.709.042
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	V-IV-7	5.397.647	5.217.181
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		3.360.984	2.215.829
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		0	0
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		6.525	-107
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		0	0
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	V-IV-8	3.367.509	2.215.722
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	V-IV-9	615.205	396.692
16.1	Cari Vergi Karşılığı		923.537	497.552
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-308.332	-100.860
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	V-IV-10	2.752.304	1.819.030
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		0	0
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		0	0
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	V-IV-8	0	0
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	V-IV-9	0	0
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)</b>	V-IV-10	0	0
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	V-IV-11	2.752.304	1.819.030
23.1	Grubun Kârı/Zararı		2.497.629	1.588.946
23.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		254.675	230.084
	Hisse Başına Kâr/Zarar (*)		0.032439598	0.020637480

(\*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin  
Konsolide Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	756.408	-199.372
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-44.324	34.146
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	616.097	-853.310
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-62.243	24.880
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.265.938	-993.656
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	-415.535	52.485
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-415.535	52.485
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
1.4	Diğer		
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	850.403	-941.171

(\*) Azınlık payı dahil tutarlardır.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (31/12/2008)	V-V						
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.756.585	1.977.491	31.008	0	1.096.374	9.387
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler							
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi							
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi							
III. Yeni Bakiye (I+II)		2.756.585	1.977.491	31.008		1.096.374	9.387
Dönem İçindeki Değişimler							
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış							
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları							
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)							
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı							
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı							
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS							
X. Kur Farkları							
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi							
XIV. Sermaye Artırımı							
14.1 Nakden							
14.2 İç Kaynaklardan							
XV. Hisse Senedi İhraç							
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları							
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı							
XVIII. Diğer							
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı							
XX. Kâr Dağıtımı						160.672	5.593
20.1 Dağıtılan Temettü							
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						160.672	5.593
20.3 Diğer							
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.756.585	1.977.491	31.008	0	1.257.046	14.980
<b>CARİ DÖNEM</b> (31/12/2009)	V-V						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.756.585	1.977.491	31.008	0	1.257.046	14.980
Dönem İçindeki Değişimler							
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış							
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları							
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)							
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı							
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı							
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS							
VIII. Kur Farkları							
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi							
XII. Sermaye Artırımı		323.054					
12.1 Nakden							
12.2 İç Kaynaklardan		323.054					
XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri							
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları							
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı							
XVI. Diğer							
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı							
XVIII. Kâr Dağıtımı						147.442	5.382
18.1 Dağıtılan Temettü							
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						147.442	5.382
18.3 Diğer							
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3.079.639	1.977.491	31.008	0	1.404.488	20.362

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Azımlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak
2.057.456	-10.518	0	1.733.792	786.084	0	0	0	0	10.437.659	1.438.811	11.876.470
2.057.456	-10.518		1.733.792	786.084					10.437.659	1.438.811	11.876.470
				-895.146					-895.146	-80.171	-975.317
	34.146								34.146		34.146
853.167		1.588.946	-1.748.564						1.588.946	230.084	1.819.030
853.167			-729.132						-729.132	-33.946	-763.078
			-1.019.432						0	-33.946	-763.078
										0	0
2.910.623	23.628	1.588.946	-14.772	-109.062	0	0	0	0	10.436.473	1.554.778	11.991.251
2.910.623	23.628		1.574.174	-109.062					10.436.473	1.554.778	11.991.251
				685.112					685.112	209.615	894.727
-1.383	-44.324		40.416			1.383			0		0
									-3.908		-3.908
			-323.054						0		0
			-323.054						0		0
796.069		2.497.629	-1.221.372						2.497.629	254.675	2.752.304
796.069			-272.479						-272.479	-55.970	-328.449
			-948.893						-272.479	-55.970	-328.449
									0		0
3.705.309	-20.696	2.497.629	70.164	576.050	0	1.383	0	0	13.342.827	1.963.098	15.305.925

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Konsolide Nakit Akış Tablosu

BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (31/12/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)
Dipnot			
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>	<b>V-VI</b>	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.815.396	3.082.386
1.1.1	Alınan Faizler	12.112.040	11.362.309
1.1.2	Ödenen Faizler	-5.899.304	-7.115.221
1.1.3	Alınan Temettümler	35.182	50.938
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.416.141	1.358.025
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	3.592.313	1.921.671
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	571.879	478.555
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	-1.630.241	-1.448.930
1.1.8	Ödenen Vergiler	-896.398	-599.911
1.1.9	Diğer	-3.486.216	-2.925.050
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	9.871.216	976.903
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-315.777	649.416
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	0	0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	20.930	216.928
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	-4.873.913	-12.813.324
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	-851.441	-1.339.553
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	580.831	557.328
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	9.747.570	11.278.599
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-388.336	634.798
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.951.352	1.792.711
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>15.686.612</b>	<b>4.059.289</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>-15.842.610</b>	<b>1.319.725</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-34.709	-56.739
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	33	98.243
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	-224.763	-336.914
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	147.935	173.525
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-24.561.546	-7.586.314
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	18.160.016	10.034.151
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-10.717.635	-1.019.598
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	1.388.059	13.371
2.9	Diğer	0	0
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>-328.449</b>	<b>-763.079</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	0	0
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	0	0
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	0	0
3.4	Temettü Ödemeleri	-328.449	-763.079
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	0	0
3.6	Diğer	0	0
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>-19.468</b>	<b>45.845</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>-503.915</b>	<b>4.661.780</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>17.285.793</b>	<b>12.624.013</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>16.781.878</b>	<b>17.285.793</b>



## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2009)	(31/12/2008)
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)</b>		
1.1	DÖNEM KÂRI	2.945.616	1.798.014
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	573.209	288.606
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	780.959	384.943
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	2.508	316
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	-210.258	-96.653
<b>A.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>2.372.407</b>	<b>1.509.408</b>
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	73.890
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	741.337
<b>B.</b>	<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>2.372.407</b>	<b>694.181</b>
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	165.395
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	165.393
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	105.757
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	1.322
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	323.059
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	323.049
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	5
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	5
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	45.770
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	52.878
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
<b>II.</b>	<b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
<b>III.</b>	<b>HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0308	0,0219
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	77	55
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
<b>IV.</b>	<b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0071
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	18
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0054
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	54

(1) Kâr dağıtımını Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülüklerde gösterilen tutar kâr dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi geliridir.

(3) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe 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 konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

##### 1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık, aracılık hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, finansal kiralama gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, ağırlıklı faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak nispeten kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, mevduat dışı pasiflerde orta ve uzun vadeli enstrümanlar vasıtasıyla kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve T.C. Merkez Bankası'nın likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, mali sistem 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.

Grubun plasmanları uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Grubun uzun vadeli plasmanlarında genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Bankanın 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 Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

##### 2. Yabancı para işlemlerle ilgili diğer açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşların finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

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

Yurtdışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurtdışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurtdışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece ortalama kurlar üzerinden TL'ye çevrilmektedir. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında "Diğer Kâr Yedekleri" hesabında izlenmektedir.

İşlemlerde Ana Ortaklık Banka ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. kendi gişe kurlarını kullanırken diğer konsolidasyona dahil kuruluşlar TCMB kurlarını esas almaktadırlar. Parasal kalemlerin çevriminden ve döviz cinsinden tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları gelir tablosunda gösterilmektedir.

### III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

#### 1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 8.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul, esas ve yöntemlere uygun hareket edilmektedir.

##### a. Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Bağlı ortaklıklar; Ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

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

8.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ düzenlemeleri çerçevesinde aktif toplamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde birinden az olan ve bu sınırlar altında olup, pay toplamları Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde beşini aşmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmıştır. Bu çerçevede, 31.12.2009 tarihi itibarıyla aktif büyüklükleri Ana Ortaklık Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde birinin altında olup pay toplamları da Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde beşinin altında kalan İş Dublin Financial Services PLC, İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., Maxis Securities Ltd., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., TSKB Yatırım Ortaklığı

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

A.Ş. ve Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. cari dönemde konsolidasyona dahil edilmemiştir. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I. 8.a. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

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

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" Standardı 31 Mart 2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmamasını, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesini ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulmasını öngörmektedir. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalara ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçekleşme uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, oluşturduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiyenin yatırım bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırımın Adı	Pozitif Konsolidasyon Şerefiyesi Tutarı
İş Finansal Kiralama A.Ş.	611
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4.792
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.767
Toplam	7.170

#### b. İştiraklerin konsolidasyon esasları:

İştirakler; Ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özsermaye yöntemi; bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Özsermaye yöntemine göre konsolide edilen tek iştirak olan Arap-Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Bu kapsamda herhangi bir düzeltme ve uyumlu hale getirme çalışması yapılmış söz konusu olmamıştır.

#### c. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Banka'nın konsolidasyona dahil edilecek birlikte kontrol edilen bir ortaklığı bulunmamaktadır.

#### ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

#### 2. Konsolidasyon kapsamı dışındaki iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetlerinin konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:

Konsolidasyona dahil edilmeyen TP iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetleri, elde etme maliyetlerinden varsa ayrılan kalıcı değer düşüş karşılıkları düşüldükten sonra ulaşılan değerleriyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Konsolidasyona dahil edilmeyen ve borsa ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetleri, konsolide finansal tablolarda borsa değerleri ile gösterilmiştir.

YP cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetleri ise tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parasına dönüştürülmekte ve işlem tarihi ile enflasyon muhasebesinin son uygulandığı 31.12.2004 tarihleri arasında geçerli enflasyon endeksleri kullanılarak endekslenmiş değeri hesaplanıp, varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolarda gösterilmiştir.

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

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

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

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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

Faiz gelirleri ve giderleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" 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 enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olunması durumunda bilançoda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grubun ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolarındaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarmaya, etkilemeye ve azaltmaya 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 piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Ancak, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Grubun varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edilebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

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 değer 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 vadelere kadar elden çıkarılmaları halinde; Tek Düzey 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 varlıklar 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 finansal varlık 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 "İskonto 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 tahsil, 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 finansal varlık 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 değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, kâr/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

#### 3. Krediler ve Alacaklar:

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

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakip 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.

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

Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinden veya altında olması durumunda 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" hesabına yansıtılmaktadır.

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

Grup firmalarının her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmezler.

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 kalmaksızın, sorunu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ve Gruba bağlı finansal kuruluşlarının kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı da ayrılmaktadır.

#### IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satın 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. Bilanço tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır.

#### XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar İle 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 bilanço da 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 bir yıldan fazla 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. Ana Ortaklık Banka'nın ya da konsolide edilen kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar, konsolidasyon şerefiyesi ve yazılım programlarından oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyeten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir işletmenin elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun aktifinde Maddi Olmayan Duran Varlıklar kalemi içinde gösterilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için aktifte girdikleri tarihten yüksek enflasyonun sona erdiği tarih kabul edilen 31.12.2004 tarihine kadar geçen süre boyunca enflasyon düzeltmesine tabi tutularak ve izleyen dönemlerdeki satın alınan kalemler için ise satın alma bedelleri üzerinden birikmiş ifta ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak 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 geçirilir.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Bu bölümde yer verilen açıklamalar kira ve/veya sermaye kazancı elde etmek amacıyla "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" kaleminde gösterilen maddi duran varlıklar için de geçerlidir.

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

Gruba bağlı olarak, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup finansal kiralama faaliyetleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Grubun, "kiralayan" olduğu hallerde, kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilançoda finansal kiralama alacağı olarak gösterilmektedir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın yatırım değeri arasındaki farkın oluşturduğu faiz gelirleri, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dönemlere dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca oluştuğu döneme ait gelir tablosuna kaydedilmekte olup ilgili dönemde tahakkuk etmemiş faiz gelirleri kazanılmamış faiz gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

#### XV. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketlerinde prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar rapor edilip ödenmiş gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

#### XVI. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, yürürlükteki sigorta mevzuatı uyarınca kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak hasar karşılığı, hayat matematik karşılığı ve dengeleme karşılığı ayrılmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, dönem içinde yazılan brüt primlerin bir sonraki hesap dönemine isabet eden kısmını göstermekte ve gün esasına göre hesaplanmaktadır.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar üzerinden Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen branşlar için ayrılmaktadır.

Muallak hasar karşılığı, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için ayrılmaktadır. Muallak hasarların reasürör payları muallak hasarlar karşılığı içinde netleştirilmektedir.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlar olan yükümlülüklerin karşılansını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Dengeleme karşılığı, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek üzere ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarından fazla ise aradaki fark kadar ek karşılık ayrılması gerekmektedir.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayrılmaktadırlar.

Diğer yandan, sigorta şirketleri, 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin projenin 1. aşamasını ifade etmekte olup, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesi ve ölçümüne yönelik tam kapsamlı bir standart oluşturulmasına kadar geçen süre içerisinde kullanılacak bir geçiş standardı olarak değerlendirilmektedir. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup Şirketleri yönetimi tarafından yapılan en güvenilir tahminine göre hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

#### XVII. 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 yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup Şirketleri yönetimi tarafından yapılan en güvenilir tahminine göre 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 nakit çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemeyeceği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda açıklama yapılmaktadır.

#### XVIII. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

#### XIX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

##### 1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Türkiye'de mevcut İş Kanunu hükümleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle isten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile isten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil konsolidasyon kapsamındaki finansal kuruluşlar için (İşbank GmbH hariç), kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Alman mevzuatı kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediğinden İşbank GmbH için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

##### 2. Emeklilik Hakları:

SSK Kanunu kapsamında banka, sigorta ve reasürans şirketleri personeli için kurulmuş bulunan sandıkların, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 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 Cumhurbaşkanlığı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2009 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer 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'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Milli Reasürans T.A.Ş. de 31.12.2009 tarihi itibarıyla sandık için aktüer değerlendirme yaptırmış ve aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark olan 1.234 TL kadar ilave karşılık ayırmıştır. Cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda aktüer raporlarda yer alan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almaktadır.

Ana Ortaklık 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 Bankaca bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup, Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıkları için de aynı hususlar geçerlidir.

#### XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın bağlı ortaklığı ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir kuruluş için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 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 yasalasılmış 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 bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Banka tarafından serbest ya da diğer karşılık şeklinde ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar vergi matrahına dahil edilmekte, ertelenmiş vergi hesaplanmasına 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 farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergi doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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

#### XXI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyonuna dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Sendikasyon, sekürütizasyon, teminatlı 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.

#### XXII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.



## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Üçüncü Bölüm: Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Ana Ortaklık 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. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	2.497.629	1.588.946
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	76.993.217	76.993.217
Hisse Başı Kazanç (Tam TL)	0,032439598	0,020637480

#### XXIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

#### XXIV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

#### XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık 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 birbirleriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür.

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %18,13 ve %18,31'dir. Solo ve konsolide bazda gerçekleştirilen sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamaları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 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 gerçekleştirilmektedir.

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>24.764.779</b>		<b>8.516.460</b>	<b>10.768.154</b>	<b>42.744.233</b>	<b>231.520</b>	<b>102.327</b>
Nakit Değerler	884.319		195				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
T. C. Merkez Bankası	6.083.364						
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı 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 Tutulan 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 Ortaklıkları) (Net)					5.030.817		
Maddi Duran Varlıklar					1.713.974		
Diğer Aktifler	1.130.472		190.853		52.152		
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>3.064.406</b>		<b>419.325</b>	<b>624.902</b>	<b>10.809.388</b>		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	3.064.406		62.332	624.902	10.714.447		
Türev Finansal Araçlar			356.993		94.941		
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>							
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>27.829.185</b>		<b>8.935.785</b>	<b>11.393.056</b>	<b>53.553.621</b>	<b>231.520</b>	<b>102.327</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>27.462.186</b>	<b>0</b>	<b>11.241.463</b>	<b>11.785.746</b>	<b>48.026.967</b>	<b>231.520</b>	<b>102.327</b>
Nakit Değerler	893.235		195				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	0		0		0		
T.C. Merkez Bankası	6.086.237						
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	25.592		10.091.366		309.477		
Para Piyasalarından Alacaklar							
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
Zorunlu Karşılıklar	1.779.326						
Krediler	1.965.541		793.598	11.299.565	37.373.333	231.520	102.327
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	67.321		10.317	209.879	625.633		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (1)	1.696.570						
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	12.802.482				21.096		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar							
Muhtelif Alacaklar	6		114.325		3.554.155		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	774.385		40.809	276.302	736.277		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)						2.622.486	
Maddi Duran Varlıklar						2.698.009	
Diğer Aktifler	1.371.491		190.853		86.501		
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>4.011.012</b>		<b>1.879.592</b>	<b>639.148</b>	<b>11.102.430</b>		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	4.011.012		1.503.331	639.148	11.003.098		
Türev Finansal Araçlar			376.261		99.332		
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>							
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>31.473.198</b>		<b>13.121.055</b>	<b>12.424.894</b>	<b>59.129.397</b>	<b>231.520</b>	<b>102.327</b>

(1) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar'ın tamamı Grup şirketlerinden Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	61.589.240	57.131.601	68.517.989	63.909.036
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.692.075	5.215.625	6.540.925	5.954.363
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	8.984.569	7.699.174	11.161.297	9.135.920
Özkaynak	13.963.036	10.638.323	15.632.586	12.828.095
<b>Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100</b>	<b>18,31</b>	<b>15,19</b>	<b>18,13</b>	<b>16,24</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
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	31.008	31.008
Hisse Senedi İptal Kârları		
Yasal Yedekler	1.404.488	1.257.046
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.170.088	1.083.396
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	234.398	173.648
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	2	2
Statü Yedekleri	20.362	14.980
Diğer Kâr Yedekleri	-20.696	23.628
Olağanüstü Yedekler	3.705.309	2.910.623
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.170.414	2.798.729
Dağıtılmamış Kârlar	534.895	111.894
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kâr	2.567.793	1.574.174
Net Dönem Kârı (1)	2.497.629	1.588.946
Geçmiş Yıllar Kârı	70.164	-14.772
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	950.000	845.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları		
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı		
Azınlık Payları	1.809.467	1.610.762
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Özel Maliyet Bedelleri (-)	109.738	
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	242.512	219.465
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	38.077	61.299
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	7.170	7.170
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>15.127.364</b>	<b>12.713.363</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	538.702	498.988
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	74.850	75.800
Menkul Değerler Değer Artışı Fonu Tutarının %45'i (2)	259.223	-109.062
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	146.771	-80.325
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	112.452	-28.737
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'mun Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Azınlık Payları	69.134	-55.984
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>943.292</b>	<b>409.742</b>

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>		
SERMAYE	16.070.656	13.123.105
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	438.070	295.010
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	306.204	240.638
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Halz Borçlanma Araçları		
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	59.757	53.232
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler		
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	72.109	1.140
Diğer		
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>15.632.586</b>	<b>12.828.095</b>

(1) Efektif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 20.289 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: 23.219 TL).

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Gruba bağlı bankalar ve finansal kuruluşlar plasman çalışmalarını faaliyette oldukları ülkelerin yasal düzenlemeleri ile tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun olarak yürütmektedir.

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

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 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 sanayi 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 değişen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarınca kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminatı 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 yurtiçi türev işlemleri piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma, gerekse ticari amaçlı olarak daha fazla başvurulmasına yol açmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve puanlama 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. Yurtdışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözletilmektedir. Ayrıca, yurtdışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri geliştirilen derecelendirme modeli çerçevesinde incelenerek limit tahsis edilmektedir.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

6.i) Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %28'dir. (31.12.2008: %25)

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

iii) Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içindeki payı %28'dir. (31.12.2008: %15)

Nakdi, gayri nakdi 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. Grubun üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 538.702 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	1.318.144	1.058.266
Bankalar	10.451.745	8.008.993
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	30.559.433	24.860.084
Verilen Krediler	52.760.440	51.689.972
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.347.307	3.765.859
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	931.016	1.095.478
Sigortacılık ve Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	515.815	514.430
<b>Toplam</b>	<b>109.883.900</b>	<b>90.993.082</b>
Garanti ve Kefaletler	13.266.468	12.331.050
Taahhütler	39.298.889	20.730.388
<b>Toplam Kredi Riski Duyarlılığı</b>	<b>162.449.257</b>	<b>124.054.520</b>

9. Ana Ortaklık Banka'nın uyguladığı derecelendirme ve skorlama sistematığı çerçevesinde nakdi ticari ve kurumsal kredi portföyünün sınıflamasına ve derecelendirme/skorlama açıklamalarına aşağıda yer verilmiştir (tutarlar tam rakam olarak ifade edilmiştir). Grubun kredi kullandıran diğer kuruluşları da kendi içsel derecelendirme sistemlerine sahiptirler.

Ana Ortaklık 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.

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. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşleşmesi ayrıntısında aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (1)	1.008.533	1.008.533	625.473	625.473
Taahhüt Rehni	167.539	167.539	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 vesaiği vb)	244.246	244.246	172.470	172.470
Teminatsız		745.380		723.613
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (2)				72.068
<b>Toplam</b>	<b>1.525.318</b>	<b>2.270.698</b>	<b>1.056.491</b>	<b>1.852.172</b>

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

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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

11. Gruba ait takipteki kredilerin teminatlarının teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşleşmesi ayırımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği (1)	679.915	679.915	637.931	637.931
Nakit Karşılık	95	95	2.105	2.105
Taahhüt Rehni	167.882	167.882	146.979	146.979
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	78.821	78.821	126.768	126.768
<b>Toplam</b>	<b>926.713</b>	<b>926.713</b>	<b>913.783</b>	<b>913.783</b>

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

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	8.789.728			8.789.728
Ger. Uy. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Fin. V. Bankalar	1.318.144			1.318.144
Para Piyasalarından Alacaklar	10.451.745			10.451.745
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	30.559.433			30.559.433
Verilen Krediler				
Kurumsal/Ticari Krediler (1)	37.210.395	(2) 118.518	(4)	37.328.913
Tüketici Kredileri	10.583.104	(2) 57.202	(4)	10.640.306
Kredi Kartları	4.585.103	206.118	(4)	4.791.221
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.347.307			13.347.307
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	2.996.044			2.996.044
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	916.178	(3) 14.838		931.016
Sigortacılık ve Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	468.748	47.067		515.815

(1) 219.509 TL tutarındaki kurumsal kredi kartlarına Kredi Kartları satırında yer verilmiştir (Vadesi geçmiş kurumsal kredi kartı tutarı 4.862 TL'dir).

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

(3) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 167.209 TL'dir.

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

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	11.891.868			11.891.868
Ger. Uy. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Fin. V. Bankalar	1.058.266			1.058.266
Para Piyasalarından Alacaklar	8.008.993			8.008.993
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	24.641			24.641
Verilen Krediler	24.860.084			24.860.084
Kurumsal/Ticari Krediler (1)	36.581.833	(2) 209.715	(4)	36.791.548
Tüketici Kredileri	10.254.709	(2) 60.981	(4)	10.315.690
Kredi Kartları	4.346.825	235.909	(4)	4.582.734
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.765.859			3.765.859
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	2.265.925			2.265.925
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.086.136	(3) 9.342		1.095.478
Sigortacılık ve Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	467.133	47.297		514.430

(1) 184.060 TL tutarındaki kurumsal kredi kartlarına Kredi Kartları satırında yer verilmiştir (Vadesi geçmiş kurumsal kredi kartı tutarı 11.046 TL'dir).

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

(3) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 119.589 TL'dir.

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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

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

Cari Dönem	31-60 Gün	61-90 Gün	91 +	Toplam
Verilen Krediler:				
Kurumsal/Ticari Krediler (1)	76.052	42.466		118.518
Tüketici Kredileri (1)	37.581	19.621		57.202
Kredi Kartları	98.146	107.972		206.118
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (2)	5.405	3.449	5.985	14.839
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	15.371	6.933	24.763	47.067
<b>Toplam</b>	<b>232.555</b>	<b>180.441</b>	<b>307.48</b>	<b>443.744</b>

(1) 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.

(2) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 167.206 TL'dir.

Önceki Dönem	31-60 Gün	61-90 Gün	91 +	Toplam
Verilen Krediler:				
Kurumsal/Ticari Krediler (1)	99.623	110.092		209.715
Tüketici Kredileri (1)	36.899	24.082		60.981
Kredi Kartları	136.827	99.082		235.909
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (2)	5.422	2.125	1.795	9.342
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	22.643	6.935	17.719	47.297
<b>Toplam</b>	<b>301.414</b>	<b>242.316</b>	<b>19.514</b>	<b>563.244</b>

(1) 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.

(2) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 119.589 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.		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
Bankalar		
Verilen Krediler:	1.146.733	76.501
Kurumsal/Ticari Krediler	762.937	56.413
Tüketici Kredileri	124.595	
Kredi Kartları	259.201	20.088
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		
Sigortacılık ve Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		

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

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (1)		Diğer Krediler (2)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kullanıcılara göre kredi dağılımı</b>								
Özel Sektör	33.444.983	33.795.113	1.872.824	1.017.009	318.384	240.949	22.445.287	18.468.892
Kamu Sektörü	1.481.908	1.652.709			40.999.956	26.903.892	831.254	1.020.471
Bankalar			708.912	513.173	3.626.495	2.269.801	21.646.556	18.163.594
Bireysel Müşteriler	15.251.813	14.711.968					13.400.560	12.267.227
Sermayede Payı Temsil Eden MD					133.441	65.041	2.996.044	2.265.925
<b>Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler</b>								
Yurtiçi	48.805.665	48.722.187	2.142.654	1.302.505	41.307.773	27.084.405	42.546.291	36.034.290
Avrupa Birliği Ülkeleri	770.995	749.000	377.900	213.425	3.682.811	2.351.760	12.719.055	13.657.943
OECD Ülkeleri (3)	7.106	9.976	367				2.222.766	847.767
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		1.257	52.981		25.452		101	100
ABD, Kanada	14.603	8.951	59		47.051	25.367	3.280.746	894.512
Diğer Ülkeler	580.335	668.419	7.775	14.252	15.189	18.151	550.742	751.497
<b>Toplam</b>	<b>50.178.704</b>	<b>50.159.790</b>	<b>2.581.736</b>	<b>1.530.182</b>	<b>45.078.276</b>	<b>29.479.683</b>	<b>61.319.701</b>	<b>52.186.109</b>

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

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

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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

## 16. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar (1)	Yükümlülükler (2)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları (1)	Net Kâr
<b>Cari Dönem</b>					
Yurtiçi	111.824.338	89.551.220	12.698.633	40.801	2.936.980
Avrupa Birliği Ülkeleri	11.158.868	18.568.082	247.637	(3) 10.687	14.758
OECD Ülkeleri (4)	912.300	404.561	84.895		413
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	116.337	111.040			-470.167
ABD, Kanada	952.460	3.164.484	28.718		
Diğer Ülkeler	912.371	1.811.164	206.585		15.645
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				2.988.314	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
<b>Toplam</b>	<b>125.876.674</b>	<b>113.610.551</b>	<b>13.266.468</b>	<b>3.039.802</b>	<b>2.497.629</b>
<b>Önceki Dönem</b>					
Yurtiçi	97.619.008	76.056.081	11.643.133	34.443	1.221.886
Avrupa Birliği Ülkeleri	9.027.237	16.884.468	281.446	9.479	7.502
OECD Ülkeleri (4)	248.051	1.704.550	93.063		775
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	18.889	215.136			337.761
ABD, Kanada	905.636	2.219.835	11.082		0
Diğer Ülkeler	1.085.885	2.136.710	302.326		21.022
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				2.259.403	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
<b>Toplam</b>	<b>108.904.706</b>	<b>99.216.780</b>	<b>12.331.050</b>	<b>2.303.325</b>	<b>1.588.946</b>

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

(2) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.

(3) Söz konusu bakiye Avrupa Birliği ülkelerinde yerleşik bağlı ortaklıkları ve diğer sermaye yatırımlarını ifade etmektedir.

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

## 17. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	623.774	1,72	21.124	0,13	762.213	2,22	21.891	0,13
Çiftçilik ve Hayvancılık	528.653	1,46	13.773	0,08	646.485	1,88	16.482	0,10
Ormançılık	69.923	0,19	1.903	0,01	86.885	0,25	1.210	0,01
Balıkçılık	25.198	0,07	5.448	0,04	28.843	0,09	4.199	0,02
Sanayi	6.602.278	18,29	7.461.411	44,77	5.278.960	15,35	7.820.397	45,23
Madencilik ve Taşocakçılığı	514.177	1,42	307.357	1,84	233.587	0,68	146.595	0,85
İmalat Sanayi	5.526.359	15,31	5.164.762	30,99	4.626.778	13,45	6.652.523	38,47
Elektrik, Gaz, Su	561.742	1,56	1.989.292	11,94	418.595	1,22	1.021.279	5,91
İnşaat	1.470.951	4,08	1.184.929	7,11	1.448.540	4,21	1.045.555	6,05
Hizmetler	11.970.894	33,17	6.352.430	38,11	11.419.480	33,19	6.626.034	38,32
Toptan ve Perakende Ticaret	5.781.744	16,02	1.600.476	9,60	5.432.997	15,79	1.810.101	10,47
Otel ve Lokanta Hizmetleri	456.366	1,26	350.731	2,10	465.388	1,35	255.125	1,48
Ulaştırma ve Haberleşme	2.469.236	6,84	2.296.451	13,79	2.463.233	7,16	1.791.661	10,36
Mali Kuruluşlar	1.656.991	4,59	948.459	5,69	1.272.610	3,70	1.273.157	7,36
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	567.349	1,57	586.503	3,52	783.288	2,28	780.111	4,51
Serbest Meslek Hizmetleri	557.443	1,54	278.837	1,67	615.737	1,79	552.928	3,20
Eğitim Hizmetleri	175.172	0,49	177.045	1,06	152.359	0,44	105.313	0,61
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	306.593	0,86	113.928	0,68	233.868	0,68	57.638	0,33
Diğer (1)	15.425.521	42,74	1.647.128	9,88	15.490.971	45,03	1.775.931	10,27
<b>Toplam</b>	<b>36.093.418</b>	<b>100,00</b>	<b>16.667.022</b>	<b>100,00</b>	<b>34.400.164</b>	<b>100,00</b>	<b>17.289.808</b>	<b>100,00</b>

(1) Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları diğer kalemi içerisinde gösterilmiştir.

## III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun 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 yapılan konsolide piyasa riski hesaplamaları üç aylık bazda gerçekleştirilmekte, elde edilen ölçüm sonuçları sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.

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



## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

Olağan piyasa koşulları altında Ana Ortaklık Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Ana Ortaklık Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır. Banka tarafından belirlenen çerçevede Gruba dahil finansal kuruluşlar tarafından da RMD hesaplamaları yapılmakta ve sonuçlar Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmaktadır.

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

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

#### a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	287.108
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	54.441
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	181.463
(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	262
(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)	523.274
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	6.540.925

#### b. Dönem içerisinde üç ayda bir 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	365.256	420.653	398.123	319.801	308.377	317.785
Hisse Senedi Riski	30.958	27.671	20.578	22.985	33.457	20.086
Kur Riski	154.689	176.038	91.122	122.712	147.548	91.455
Emtia Riski	968	868	2.971	89		207
Takas Riski						
Opsiyon Riski	209	117	143	834	1.475	1.366
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>6.900.991</b>	<b>7.816.838</b>	<b>6.411.713</b>	<b>5.830.269</b>	<b>6.135.713</b>	<b>5.386.238</b>

#### IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka tarafından faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek operasyonel riskler "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 Ana Ortaklık Banka'da meydana gelen operasyonel risk kaynaklı zararlar Banka Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir, gerektiğinde risklilik seviyesi güncellenir ve periyodik olarak Risk Komitesine ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Grup'un maruz kaldığı operasyonel risk, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca 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 tespit edilen operasyonel riske esas tutar 11.161.297 TL'dir.

#### V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemi kullanılmaktadır.

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



## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Eftelik Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.767.788	110.767	105	116.536	2.995.196
Bankalar	4.548.934	3.170.899	2.675	917.344	8.639.852
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	35.262	64.346			99.608
Para Piyasalarından Alacaklar					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.400.533	9.965.559			11.366.092
Krediler (2)	7.107.344	12.397.696	115.405	131.120	19.751.565
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	262			7.468	7.730
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.324.837	2.146		5.464	1.332.447
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar	34.073	212		2.551	36.836
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)					
Diğer Varlıklar (1)	541.783	731.376	3.062	101.924	1.378.145
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>17.760.816</b>	<b>26.443.001</b>	<b>121.247</b>	<b>1.282.407</b>	<b>45.607.471</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	688.247	282.924	23	206.727	1.177.921
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	11.869.496	14.269.922	7.688	1.045.444	27.192.550
Para Piyasalarından Borçlar	1.461.044	3.185.170			4.646.214
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.400.230	7.782.119	39.227	3.482	12.225.058
İhraç Edilen Menkul Değerler					
Muhtelif Borçlar	99.668	176.032	1.473	8.313	285.486
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar					
Diğer Yükümlülükler (1)	125.408	428.776	168	12.318	566.670
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>18.644.093</b>	<b>26.124.943</b>	<b>48.579</b>	<b>1.276.284</b>	<b>46.093.899</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>-883.277</b>	<b>318.058</b>	<b>72.668</b>	<b>6.123</b>	<b>-486.428</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-4.219</b>	<b>919.065</b>	<b>9.730</b>	<b>179.732</b>	<b>1.104.308</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	654.077	2.821.597	33.298	188.068	3.697.040
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	658.296	1.902.532	23.568	8.336	2.592.732
Gayrinakdi Krediler	2.926.862	4.783.898	83.998	67.076	7.861.834
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	15.646.215	28.676.268	261.535	975.379	45.559.397
Toplam Yükümlülükler	14.807.347	25.474.261	124.527	1.038.805	41.444.940
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>838.868</b>	<b>3.202.007</b>	<b>137.008</b>	<b>-63.426</b>	<b>4.114.457</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>189.554</b>	<b>-3.721.262</b>	<b>21.878</b>	<b>93.204</b>	<b>-3.416.626</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	835.533	1.471.440	21.878	96.390	2.425.241
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	645.979	5.192.702		3.186	5.841.867
Gayrinakdi Krediler	2.922.097	5.015.343	122.396	101.832	8.161.668

(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 (22.374 TL), Peşin Ödenmiş Gider ve Vergiler (39.614 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (649 TL); pasifte ise Genel Karşılıklar (688 TL), Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (60.621 TL) ile Özkaynaklar (99.406 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarında takip edilen döviz endeksli krediler de dahil edilmekte olup, aktifte toplam 3.084.543 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.569.708 TL'si USD'ye, 1.399.551 TL'si EUR'ya, 20.388 TL'si ise CHF'ye, 814 TL'si GBP'ye, 94.058 TL'si JPY'ye, 24 TL'si 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, faize duyarlı varlık ve yükümlülükler 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 Ana Ortaklık 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 tedbirler alınmaktadır.

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

## Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Grubun 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.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

Grubun 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 Grubun kârında ve özkaynığında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

TP	Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (2)		Özkaynak Üzerindeki Etki (3)	
	YP (4)		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 puan artış	1 puan artış		-590.997	-665.084	-250.138	-82.091
3 puan azalış	1 puan azalış		331.756	505.978	283.791	90.271
5 puan artış	2 puan artış		-1.045.662	-1.153.740	-401.584	-132.860
5 puan azalış	2 puan azalış		517.504	855.561	496.195	155.705

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

(2) Kâr/Zarar üzerindeki etki önemli ölçüde Grubun sabit faizli yükümlülüklerinin ortalama vadesinin sabit faizli varlıklarının ortalama vadesinden kısa olmasından kaynaklanmaktadır.

(3) Özkaynak üzerindeki etki Grubun Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

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

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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.248.460					3.541.268	8.789.728
Bankalar	7.996.402	282.539	2.070.666			102.138	10.451.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	215.797	277.408	524.513	133.121	1.632	165.673	1.318.144
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.990.286	11.184.062	2.892.990	6.260.178	4.128.991	102.926	30.559.433
Verilen Krediler	18.546.007	7.045.744	11.015.502	14.685.069	1.447.613	20.505	52.760.440
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	176.132	5.369.695	3.363.930	4.437.550			13.347.307
Diğer Varlıklar	585.026	109.916	230.098	464.849	19.982	10.279.808	11.689.679
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>38.758.110</b>	<b>24.269.364</b>	<b>20.097.699</b>	<b>25.980.767</b>	<b>5.598.218</b>	<b>14.212.318</b>	<b>128.916.476</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1.458.289	269.643	126.579			110.055	1.964.566
Diğer Mevduat	47.602.754	10.474.059	4.455.267	186.517	31.882	7.339.927	70.090.406
Para Piyasalarına Borçlar	8.876.285	2.834.762	1.622.970	138.620			13.472.637
Muhtelif Borçlar	484.587	660		5.183		4.086.806	4.577.236
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.443.762	7.764.725	2.532.487	2.034.212	99.101		14.874.287
Diğer Yükümlülükler (1)	115.908	270.450	172.521	13.167		23.365.298	23.937.344
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>60.981.585</b>	<b>21.614.299</b>	<b>8.909.824</b>	<b>2.377.699</b>	<b>130.983</b>	<b>34.902.086</b>	<b>128.916.476</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon		2.655.065	11.187.875	23.603.068	5.467.235		42.913.243
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-22.223.475					-20.689.768	-42.913.243
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon		1.982.239					1.982.239
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-340.680		-244.316	-3.008.058			-3.593.054
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>-22.564.155</b>	<b>4.637.304</b>	<b>10.943.559</b>	<b>20.595.010</b>	<b>5.467.235</b>	<b>-20.689.768</b>	<b>-1.610.815</b>

(1) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	11.284.227					607.641	11.891.868
Bankalar	5.049.008	362.955	2.366.822			230.208	8.008.993
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	146.575	268.183	318.633	268.590	681	55.604	1.058.266
Para Piyasalarından Alacaklar	23.358					1.283	24.641
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.177.160	9.016.127	3.972.128	5.181.858	4.435.287	77.524	24.860.084
Verilen Krediler	17.958.161	7.529.232	10.589.213	13.897.538	1.658.929	56.899	51.689.972
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.236	955.529	2.790.094				3.765.859
Diğer Varlıklar	65.454	203.422	299.624	492.626	33.288	8.813.934	9.908.348
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>36.724.179</b>	<b>18.335.448</b>	<b>20.336.514</b>	<b>19.840.612</b>	<b>6.128.185</b>	<b>9.843.093</b>	<b>111.208.031</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1.231.285	90.365	6.422			70.214	1.398.286
Diğer Mevduat	36.981.566	14.337.546	3.834.244	224.437	18.518	6.193.405	61.589.716
Para Piyasalarından Borçlar	7.112.542	1.092.535	496.304				8.701.381
Muhtelif Borçlar						3.263.713	3.263.713
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.708.806	7.829.923	2.174.299	2.287.155	83.263		16.083.446
Diğer Yükümlülükler (1)	161.837	106.455	647.046	158.318		19.097.833	20.171.489
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>49.196.036</b>	<b>23.456.824</b>	<b>7.158.315</b>	<b>2.669.910</b>	<b>101.781</b>	<b>28.625.165</b>	<b>111.208.031</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon			13.178.199	17.170.702	6.026.404		36.375.305
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-12.471.857	-5.121.376				-18.782.072	-36.375.305
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	123.910	1.064.211					1.188.121
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-499.806	-1.108.005			-1.607.811
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>-12.347.947</b>	<b>-4.057.165</b>	<b>12.678.393</b>	<b>16.062.697</b>	<b>6.026.404</b>	<b>-18.782.072</b>	<b>-419.690</b>

(1) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				5,20
Bankalar	0,37	1,06		9,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,28	8,41		11,02
Para Piyasalarından Alacaklar				5,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,48	5,23		10,32
Verilen Krediler	5,02	3,41	4,71	16,42
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0,45	1,00		13,17
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,03	2,04		7,18
Diğer Mevduat	2,01	2,22	0,02	7,67
Para Piyasalarından Borçlar	0,78	2,17		6,81
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,26	1,46	1,96	15,02

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,18	0,15		12,00
Bankalar	2,15	2,94	0,04	19,82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,86	7,81		18,82
Para Piyasalarından Alacaklar		2,00		14,71
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,11	6,03		18,99
Verilen Krediler	6,82	4,42	4,78	23,39
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,02	2,00		18,64
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	2,75	1,67	1,00	17,58
Diğer Mevduat	3,19	3,63	0,13	16,83
Para Piyasalarına Borçlar	3,17	2,86		14,64
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,48	2,95	1,96	16,16

## VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

TP ve YP likidite ihtiyacı esasen mevduatla karşılanmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, Banka'nın geniş şube ağı ve istikrarlı mevduat tabanı kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak uluslararası fonlama kuruluşlarına da başvurulabilmektedir.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar 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 ayrıntıda 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 kullanılacak alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

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

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

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 (1)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	8.758.993		30.735					8.789.728
Bankalar	337.047	7.463.494	222.939	267.765	2.115.800	44.700		10.451.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	165.673	89.279	146.279	425.481	489.486	1.946		1.318.144
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	102.927	1.206.359	4.716.667	4.785.749	14.808.996	4.938.735		30.559.433
Verilen Krediler	5.510.414	8.519.150	4.743.643	12.549.696	18.643.055	2.794.482		52.760.440
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		11.440	1.353.193	15.180	11.816.136	151.358		13.347.307
Diğer Varlıklar	2.810.271	840.548	92.736	229.651	756.229	140.982	6.819.262	11.689.679
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>17.685.325</b>	<b>18.130.270</b>	<b>11.306.192</b>	<b>18.273.522</b>	<b>48.629.702</b>	<b>8.072.203</b>	<b>6.819.262</b>	<b>128.916.476</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	224.532	1.343.812	269.643	126.579				1.964.566
Diğer Mevduat	11.207.750	43.719.874	10.466.615	4.477.770	186.517	31.880		70.090.406
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar		596.825	890.619	4.574.332	6.387.387	2.425.124		14.874.287
Para Piyasalarına Borçlar		8.653.787	2.775.060	1.450.806	223.064	369.920		13.472.637
İhraç Edilen Menkul Değerler								
Muhtelif Borçlar	3.119.191	1.371.043	1.909	3.320	81.773			4.577.236
Diğer Yükümlülükler	46.482	293.453	477.205	76.205	106.936		22.937.063	23.937.344
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14.597.955</b>	<b>55.978.794</b>	<b>14.881.051</b>	<b>10.709.012</b>	<b>6.985.677</b>	<b>2.826.924</b>	<b>22.937.063</b>	<b>128.916.476</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>3.087.370</b>	<b>-37.848.524</b>	<b>-3.574.859</b>	<b>7.564.510</b>	<b>41.644.025</b>	<b>5.245.279</b>	<b>-16.117.801</b>	
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	20.244.095	12.768.011	6.504.013	18.001.072	38.566.426	9.585.957	5.538.457	111.208.031
Toplam Yükümlülükler	11.313.010	43.699.164	16.945.043	10.302.351	7.860.075	2.363.821	18.724.567	111.208.031
<b>Likidite Açığı</b>	<b>8.931.085</b>	<b>-30.931.153</b>	<b>-10.441.030</b>	<b>7.698.721</b>	<b>30.706.351</b>	<b>7.222.136</b>	<b>-13.186.110</b>	

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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço Değeri
<b>Varlıklar</b>									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	165.673	34.605	125.854	426.601	450.937	2.793	1.206.463	34.927	1.171.536
Bankalar	337.047	7.391.224	260.291	324.536	2.172.012	45.851	10.530.961	79.216	10.451.745
Satılmaya Hazır Finansal V.	102.927	1.547.895	5.199.315	5.721.374	17.902.914	7.545.300	38.019.725	7.460.292	30.559.433
Verilen Krediler	5.510.414	8.633.182	5.315.740	14.631.933	22.012.910	3.139.283	59.243.462	6.483.022	52.760.440
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		14.959	1.829.582	737.024	14.479.763	163.875	17.225.203	3.877.896	13.347.307
<b>Yükümlülükler</b>									
Mevduat	11.432.282	45.220.809	10.831.456	4.693.874	213.547	46.297	72.438.265	383.293	72.054.972
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		565.753	924.699	4.854.693	7.150.621	2.669.403	16.165.169	1.290.882	14.874.287
Para Piyasalarına Borçlar		8.661.777	2.802.304	1.486.716	270.575	408.521	13.629.893	157.256	13.472.637
<b>Önceki Dönem Sonu</b>									
<b>Varlıklar</b>									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	55.604	33.898	94.626	292.157	497.135	6.144	979.564	125.824	853.740
Bankalar	531.011	4.670.715	301.134	319.092	2.389.504	50.572	8.262.028	253.035	8.008.993
Satılmaya Hazır Finansal V.	77.524	457.789	1.629.863	3.726.524	19.196.930	8.683.842	33.772.472	8.912.388	24.860.084
Verilen Krediler	5.198.986	7.769.919	5.529.143	15.056.937	22.469.554	3.311.358	59.335.897	7.645.925	51.689.972
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.			75.947	2.511.647	1.854.863	780.411	5.222.868	1.457.009	3.765.859
<b>Yükümlülükler</b>									
Mevduat	8.940.172	35.732.772	14.693.363	3.956.498	252.896	28.104	63.603.805	615.803	62.988.002
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		918.163	769.361	5.610.576	8.294.456	3.092.951	18.685.507	2.672.690	16.012.817
Para Piyasalarına Borçlar		6.179.963	1.667.289	659.489	211.559		8.718.300	16.919	8.701.381

Aşağıdaki tablo, Grubun gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	296.272	326.511	594.014	948.089	514.415	96.035	2.775.336
Cirolar		5.960	23.658	11.920			41.538
Teminat Mektupları	5.537.147	166.628	626.830	2.245.484	1.181.373	195.184	9.952.646
Kabul kredileri	41.332	17.985	36.725	43.501	11.652		151.195
Diğer	244.009			3.637		98.107	345.753
<b>Toplam</b>	<b>6.118.760</b>	<b>517.084</b>	<b>1.281.227</b>	<b>3.252.631</b>	<b>1.707.440</b>	<b>389.326</b>	<b>13.266.468</b>
<b>Önceki dönem</b>							
Akreditifler	747.203	230.959	558.732	1.257.307	841.508	91.129	3.726.838
Cirolar							
Teminat Mektupları	4.753.002	142.866	384.551	1.837.919	1.200.030	70.075	8.388.444
Kabul kredileri	21.557	16.594	27.647	50.177	15.180		131.155
Diğer	77.091			7.522			84.613
<b>Toplam</b>	<b>5.598.853</b>	<b>390.419</b>	<b>970.930</b>	<b>3.152.925</b>	<b>2.056.718</b>	<b>161.204</b>	<b>12.331.050</b>

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	306.559	319.221	587.720	156.161		1.369.661
Forward Sözleşmeleri Satım	306.238	318.925	587.292	156.020		1.368.475
Swap Sözleşmeleri Alım	1.167.133	34.621	340.929	4.306.673	1.189.905	7.039.261
Swap Sözleşmeleri Satım	1.177.827	34.224	287.245	4.327.979	1.189.905	7.017.180
Futures İşlemleri Alım	13.901	5.687				19.588
Futures İşlemleri Satım	13.656	5.659	1.123.134	520.527		1.662.976
Opsiyonlar Alım	686.448	187.790	631.761	455.515		1.961.514
Opsiyonlar Satım	665.448	176.790	616.812	455.515		1.914.565
Diğer	828	65.587	42.415			108.830
<b>Toplam</b>	<b>4.338.038</b>	<b>1.148.504</b>	<b>4.174.893</b>	<b>10.420.805</b>	<b>2.379.810</b>	<b>22.462.050</b>



## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	947.203	900.354	1.057.743	51.231		2.956.531
Forward Sözleşmeleri Satım	1.045.199	932.814	1.093.983	51.193		3.123.189
Swap Sözleşmeleri Alım	903.501	100.117	68.265	1.213.977		2.285.860
Swap Sözleşmeleri Satım	903.211	99.530	72.980	1.207.122		2.282.843
Futures İşlemleri Alım		73.459				73.459
Futures İşlemleri Satım		584.050				584.050
Opsiyonlar Alım	297.199	233.117	1.262.326	481.800	34.482	2.308.924
Opsiyonlar Satım	333.620	196.336	1.271.820	471.600	34.482	2.307.858
Diğer		46.092	480.923	625.608		1.152.623
<b>Toplam</b>	<b>4.429.933</b>	<b>3.165.869</b>	<b>5.308.040</b>	<b>4.102.531</b>	<b>68.964</b>	<b>17.075.337</b>

## VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı 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 141.991 TL (31.12.2008: 73.561 TL) tutarında artış/azalış beklenmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

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

## 1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>107.118.925</b>	<b>88.349.549</b>	<b>109.460.499</b>	<b>87.790.684</b>
Para Piyasalarından Alacaklar		24.641		24.641
Bankalar	10.451.745	8.008.993	10.458.886	8.019.907
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	30.559.433	24.860.084	30.559.433	24.860.084
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.347.307	3.765.859	14.219.574	3.797.469
Verilen Krediler	52.760.440	51.689.972	54.222.606	51.088.583
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>91.506.495</b>	<b>82.335.161</b>	<b>91.841.011</b>	<b>82.268.396</b>
Bankalar Mevduatı	1.964.566	1.398.286	1.966.661	1.399.399
Diğer Mevduat	70.090.406	61.589.716	70.126.421	61.619.805
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.874.287	16.083.446	15.170.693	15.985.479
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Muhelif Borçlar	4.577.236	3.263.713	4.577.236	3.263.713

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 olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

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

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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

#### 2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.</b>			
Borçlanma Senetleri	976.260		
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	89.683		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		130.786	
Diğer	103.883	1.710	
<b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>			
Borçlanma Senetleri	19.511.896		10.944.610
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler (1)	8.285		
Diğer	3.452	55.717	
<b>İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (2)</b>	<b>1.419.763</b>		
<b>Türev Finansal Borçlar</b>		<b>498.835</b>	

(1) 3. seviyede sınıflandırılan borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri iç verim yöntemiyle belirlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (35.473) TL aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

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

Gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>13.008.813</b>
Ahşlar	8.496.809
İtfa veya Satış	-9.980.283
Değerleme Farkı	-580.729
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>10.944.610</b>

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

1. Gerek ulusal gerek uluslararası sermaye piyasası işlemlerine yönelik olarak başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama hizmeti verilmekte, portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunulmaktadır.

2. Grup tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

#### XI. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır. Ticari ve kurumsal faaliyetler Ana Ortaklık Banka ile finansal kuruluşlarının her birinin kendi ölçütlerine göre ayrıntılı olarak, diğer faaliyetlerin tasnifinde Grup bazında aynı yöntemler izlenmiştir.

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 sunulmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık başlığı altında, 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.

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

Grubun konsolidasyon kapsamı dışında yer alan iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları yatırım bankacılığı kapsamında değerlendirilmiştir. Söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm 1.7-1.8 no.lu dipnotlarda yer almaktadır.



## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Dördüncü Bölüm: Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>							
<b>Faiz Gelirleri</b>							
Kredilerden Alınan Faizler	1.327.304	2.478.314	2.958.747	62.159		172.123	11.769.369
Bankalardan Alınan Faizler					418.160		418.160
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					42.520		42.520
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler					3.840.229		3.840.229
Finansal Kiralama Gelirleri	28.293	84.689			0		112.982
Diğer Faiz Gelirleri	1.445		104		304.646	50.636	356.831
<b>Faiz Giderleri</b>							
Mevduata Verilen Faizler	1.254.731	218.346	1.724.128	2.158.327			5.355.532
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	38.574				863.242		901.816
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					887.109		887.109
Diğer Faiz Giderleri						31.329	31.329
<b>Net Faiz Geliri</b>							
							4.593.583
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri</b>							
Alınan Ücret ve Komisyonlar	80.277	351.970	512.302	66.518	49.612	297.346	1.358.025
Verilen Ücret ve Komisyonlar	78	492			9.142	111.185	120.897
<b>Temettü Gelirleri</b>							
					128.351		128.351
<b>Ticari Kâr/Zarar (Net)</b>							
					546.400		546.400
<b>Diğer Gelirler</b>							
	732.033	487.777	773.691		146.408	567.922	2.707.831
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	3.267				14.308	1.691.467	1.709.042
<b>Diğer Giderler</b>							
	930.287	733.170	1.822.732	46.218	140.671	1.615.451	5.288.529
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>							
							2.215.722
<b>Vergi Karşılığı</b>							
							396.692
<b>Net Dönem Kârı</b>							
							1.819.030
<b>Grubun Kârı/Zararı</b>							
							1.588.946
<b>Azınlık Payları Kârı/Zararı</b>							
							230.084
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>							
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F V</b>							
					1.058.266		1.058.266
<b>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar</b>							
					8.008.993		8.008.993
<b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>							
					24.641		24.641
<b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>							
					24.860.084		24.860.084
<b>Krediler</b>							
	19.493.141	16.161.927	15.643.981	390.923			51.689.972
<b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</b>							
					3.765.859		3.765.859
<b>İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar</b>							
					2.265.925		2.265.925
<b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>							
	311.843	782.127			1.508		1.095.478
<b>Diğer</b>							
					1.099.747	17.339.066	18.438.813
<b>111.208.031</b>							
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>							
<b>Mevduat</b>							
	14.606.391	5.207.304	21.661.325	21.512.982			62.988.002
<b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>							
					544.597		544.597
<b>Alınan Krediler</b>							
	543.636				15.539.810		16.083.446
<b>Para Piyasasına Borçlar</b>							
					8.701.381		8.701.381
<b>Diğer Yükümlülükler</b>							
						4.631.899	4.631.899
<b>Karşılıklar</b>							
						6.267.455	6.267.455
<b>Özkaynaklar</b>							
						11.991.251	11.991.251
<b>111.208.031</b>							

#### BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I - Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

###### 1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	563.586	222.916	365.873	229.701
TCMB	5.230.946	2.665.352	8.566.128	2.720.720
Diğer		106.928		9.446
<b>Toplam</b>	<b>5.794.532</b>	<b>2.995.196</b>	<b>8.932.001</b>	<b>2.959.867</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide 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	5.230.946	886.026	8.566.128	892.574
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)		1.779.326		1.828.146
<b>Toplam</b>	<b>5.230.946</b>	<b>2.665.352</b>	<b>8.566.128</b>	<b>2.720.720</b>

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

## c. Zorunlu Karşılıklarla İlgili Açıklama

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 %) ve %9 oranlarında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde TP yükümlülükler için TL cinsinden, YP yükümlülükler 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 4.258 TL'dir (31 Aralık 2008: 1.046 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 447.269 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	12.469	25.787	16.210
Swap İşlemleri	7.874	73.179	56.434	66.721
Futures İşlemleri	15.822			
Opsiyonlar	627	8.123		39.374
Diğer				
<b>Toplam</b>	<b>52.837</b>	<b>93.771</b>	<b>82.221</b>	<b>122.305</b>

## 3. Bankalar:

## a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.613.424	331.350	814.210	37.959
Yurtdışı	198.469	8.308.502	217.302	6.939.522
Yurtdışı Merkez ve Şubeleri				
<b>Toplam</b>	<b>1.811.893</b>	<b>8.639.852</b>	<b>1.031.512</b>	<b>6.977.481</b>

## b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	6.407.047	5.661.597		
ABD, Kanada	865.408	871.241	75	77
OECD Ülkeleri (1)	904.882	222.489		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	101	100		
Diğer	329.458	401.320		
<b>Toplam</b>	<b>8.506.896</b>	<b>7.156.747</b>	<b>75</b>	<b>77</b>

(1) 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 4.757.220 TL'dir (31 Aralık 2008: 3.733.761 TL).

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 8.705.551 TL'dir (31 Aralık 2008: 8.645.455 TL).

## c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	30.466.371	25.110.217
Borsada İşlem Gören	19.521.761	11.880.887
Borsada İşlem Görmeyen (1)	10.944.610	13.229.330
Hisse Senetleri	51.704	43.918
Borsada İşlem Gören	8.545	6.122
Borsada İşlem Görmeyen	43.159	37.796
Değer Azalma Karşılığı (-)	17.811	334.174
Diğer	59.169	40.123
<b>Toplam</b>	<b>30.559.433</b>	<b>24.860.084</b>

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

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

## a. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	339.264	81	290.543	98
<b>Toplam</b>	<b>339.264</b>	<b>81</b>	<b>290.543</b>	<b>98</b>

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Yeniden Yapılandırılan ya da		Yeniden Yapılandırılan ya da	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	50.331.596	158.146	1.282.111	988.587
İskonto ve İştirah Senetleri	48.591		529	58
İhracat Kredileri	2.916.016		48.169	9.919
İthalat Kredileri	4.619			
Mali Kesime Verilen Krediler	1.955.073			
Yurtdışı Krediler	1.637.771		33	
Tüketici Kredileri	10.234.034	483	281.677	124.112
Kredi Kartları	4.426.981	152.586	105.039	106.615
Kıymetli Maden Kredisi	7.738			
Diğer	29.100.773	5.077	846.664	747.883
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
<b>Toplam</b>	<b>50.331.596</b>	<b>158.146</b>	<b>1.282.111</b>	<b>988.587</b>

## c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Yeniden Yapılandırılan ya da		Yeniden Yapılandırılan ya da	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	18.387.616	152.609	421.372	169.263
İhtisas Dışı Krediler	18.387.616	152.609	421.372	169.263
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	31.943.980	5.537	860.739	819.324
İhtisas Dışı Krediler	31.943.980	5.537	860.739	819.324
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide 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-Dövizde Endeksli	789	322.112	49.443	372.344
Konut Kredisi	10	171.808	47.413	219.231
Taşıt Kredisi	72	8.638	1.924	10.634
İhtiyaç Kredisi	707	141.519	84	142.310
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	23.886	212.013	4.587	240.486
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	183	4.500	55	4.738
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli		2.141	500	2.641
Konut Kredisi		2.129	496	2.625
Taşıt Kredisi		12	4	16
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	52	1.562		1.614
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	52	1.562		1.614
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)				
<b>Toplam</b>	<b>5.223.503</b>	<b>9.672.937</b>	<b>315.578</b>	<b>15.212.018</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide 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		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	950	90.183		91.133
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	950	90.183		91.133
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)				
<b>Toplam</b>	<b>1.434.076</b>	<b>7.128.751</b>	<b>198.866</b>	<b>8.761.693</b>

## f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.525.045	1.652.709
Özel	51.235.395	50.037.263
<b>Toplam</b>	<b>52.760.440</b>	<b>51.689.972</b>

## g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	50.948.319	50.024.692
Yurtdışı Krediler	1.812.121	1.665.280
<b>Toplam</b>	<b>52.760.440</b>	<b>51.689.972</b>

## h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	211.116	51.850
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
<b>Toplam</b>	<b>211.116</b>	<b>51.850</b>

## i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.398.777	612.372
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	474.859	335.054
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	944.187	1.299.955
<b>Toplam</b>	<b>2.817.823</b>	<b>2.247.381</b>



## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

## j.1. Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	42.398	15.407	69.532
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	42.398	15.407	69.532
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.515	9.719	131.350
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			73.475
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.515	9.719	57.875

## j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkamı 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	612.372	335.054	1.299.955
Kurumsal ve Ticari Krediler	422.256	192.824	1.067.631
Bireysel Krediler	106.415	58.733	90.464
Kredi Kartları	83.701	64.443	141.860
Diğer		19.054	
Dönem İçinde İntikal (+)	1.737.930	62.736	192.288
Kurumsal ve Ticari Krediler	951.838	33.125	175.592
Bireysel Krediler	385.899	22.781	13.101
Kredi Kartları	400.191	4.515	3.595
Diğer	2	2.315	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		481.663	178.914
Kurumsal ve Ticari Krediler		309.294	115.229
Bireysel Krediler		92.967	31.068
Kredi Kartları		79.402	32.617
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	481.844	178.733	
Kurumsal ve Ticari Krediler	309.475	115.048	
Bireysel Krediler	92.967	31.068	
Kredi Kartları	79.402	32.617	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	458.173	213.624	319.246
Kurumsal ve Ticari Krediler	245.419	133.340	259.867
Bireysel Krediler	105.932	50.378	33.236
Kredi Kartları	106.822	29.102	26.143
Diğer		804	
Aktiften Silinen (-)	11.508	12.237	407.724
Kurumsal ve Ticari Krediler	8.661	11.644	399.526
Bireysel Krediler	2.156	270	3.639
Kredi Kartları	691	170	4.559
Diğer		153	
Dönem Sonu Bakiyesi	1.398.777	474.859	944.187
Kurumsal ve Ticari Krediler	810.539	275.211	699.059
Bireysel Krediler	291.259	92.765	97.758
Kredi Kartları	296.977	86.471	147.370
Diğer	2	20.412	
Özel Karşılık (-)	1.398.777	474.859	944.187
Kurumsal ve Ticari Krediler	810.539	275.211	699.059
Bireysel Krediler	291.259	92.765	97.758
Kredi Kartları	296.977	86.471	147.370
Diğer	2	20.412	

## Bilançodaki Net Bakiyesi

Ana Ortaklık Banka'nın 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: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

j.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına 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
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	29.112	1.122	56.763
Özel Karşılık (-)	29.112	1.122	56.763
Bilançodaki Net Bakiyesi			
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	75.419	480	10.437
Özel Karşılık (-)	75.419	480	10.437
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
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.398.703	454.447	938.735
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.398.703	454.447	938.735
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)	72		108
Özel Karşılık Tutarı (-)	72		108
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2	20.412	5.344
Özel Karşılık Tutarı (-)	2	20.412	5.344
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	612.154	316.000	1.294.504
Özel Karşılık Tutarı (-)	612.154	316.000	1.294.504
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)	218		108
Özel Karşılık Tutarı (-)	218		108
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)		19.054	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)		19.054	5.343
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

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

Soruolu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan 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 bir 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 597.775 TL'dir (31 Aralık 2008: 116.994 TL).

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak varlıkların tutarı 4.306.196 TL'dir (31 Aralık 2008: 168 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	12.009.230	3.697.672
Hazine Bonosu		40.739
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
<b>Toplam</b>	<b>12.009.230</b>	<b>3.738.411</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	13.347.307	3.765.859
Borsada İşlem Görenler	12.009.230	3.715.217
Borsada İşlem Görmeyenler	1.338.077	50.642
Değer Azalma Karşılığı (-)		
<b>Toplam</b>	<b>13.347.307</b>	<b>3.765.859</b>

## e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3.765.859	2.127.556
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-343	7.575
Yıl İçindeki Alımlar	11.234.302	1.019.598
Transferler	273.581	-10.729
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-1.855.318	291.600
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	-70.774	330.259
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>13.347.307</b>	<b>3.765.859</b>

## 7. İştirakler (Net):

## a.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

08.11.2006 tarih, 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5.maddesi gereğince aktif toplamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde birinden az olan iştiraklerin payları toplamının Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde beşinin altında kalması dolayısıyla önemlilik ilkesi de dikkate alınarak aşağıda unvanları ve diğer bilgileri verilmiş olan iştirakler konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmıştır.

Konsolide edilmeyen mali iştiraklerin konsolide finansal tablodaki değeri 3.150 TL'dir.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1- Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,98	9,98
2- Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

## a.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (2)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (3)	Gerçeğe Uygun Değeri
1- 16.962	13.333	5.734	1.665		1.533	1.157	(1)
2- 24.925	19.399	1.837	3.266	6	6.693	3.457	(1)

(1) 31.12.2008 değerleridir.

(2) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(3) 31.12.2007 dönem kâr/zararıdır."

## b.1. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değer
866.365	280.687	21.519	58.513(4)	317	21.977	25.720	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) 30.09.2008 dönem kâr/zararıdır.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## b.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	85.295	48.895
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (1)		36.400
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	85.295	85.295
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

## b.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	85.295	85.295
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
<b>Toplam</b>	<b>85.295</b>	<b>85.295</b>

b.4. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Bulunmamaktadır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Bulunmamaktadır.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

## a. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

08.11.2006 tarih, 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5.maddesi gereğince aktif toplamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde birinden az olan bağlı ortaklıkların payları toplamının Ana Ortaklık Banka'nın aktif toplamının yüzde beşinin altında kalması dolayısıyla önemlilik ilkesi de dikkate alınarak aşağıda unvanları ve diğer bilgileri verilmiş olan ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmıştır.

Konsolide edilmeyen mali bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablodaki değeri 303.054TL'dir.

Unvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) (1)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1- Camiî Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,60	68,89
2- İş Dublin Financial Services PLC	Dublin/İrlanda	100,00	100,00
3- İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	40,51	44,02
4- İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,95	35,33
5- İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66,12	67,74
6- İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	19,69	20,06
7- Maxis Securities Ltd.	Londra/İngiltere	67,61	68,90
8- TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	41,68	47,59
9- TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. (2)	İstanbul/Türkiye	17,15	18,91
10- Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	41,34	47,79

(1) Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

(2) 19.06.2009 itibariyle Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş. tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle birlikte, tüzel kişiliği sona ermek suretiyle TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye devrolmuştur.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	13.244	2.897	286	714	96	-369	50	
2-	1.079	1.513		307	12	1.122	99	(3)(4)
3-	276.112	41.069	104	20.103	382	7.194	20.016	
4-	131.920	129.052	710	14.165	1.144	8.250	19.833	(5)(6)
5-	49.962	47.417	892	3.575	1.643	12.707	8.644	
6-	232.812	230.782	7	2.021	43.369	51.751	-7.090	(5)(6)
7-	40.206	2.263	561	12		-342	-1.478	
8-	298.351	164.133	25	844	7	55.346	3.063	
9-	39.166	38.856		851	10.548	10.040	-6.793	(5)(6)
10-	332.211	50.419	1.653	9.915	4.773	6.434	715	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) 31.12.2008 dönem kâr/zararlarıdır.

(3) İş Dublin Financial Services PLC'nin 30.06.2009 tarihli rakamları verilmiştir.

(4) İş Dublin Financial Services PLC'nin önceki dönem rakamları 30.06.2008 dönem kâr/zararlarıdır.

(5) İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. 'nin 30.09.2009 tarihli rakamları verilmiştir.

(6) İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. 'nin önceki dönem rakamları 30.09.2008 dönem kâr/zararlarıdır.

## b.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	52,22	47,78
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	73,21	26,79
3-	İşbank GmbH	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
4-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,69	49,31
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	39,94	60,06
6-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66,62	33,38
7-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	76,64	23,36
8-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	42,56	57,44

(1) Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	1.659.340	638.406	38.251	64.966	54.801	50.904	96.349	(3) (4)
2-	4.280.937	414.097	23.953	205.842	31.485	62.275	52.945	(3) (4)
3-	1.440.750	145.652	34.288	70.003		9.589	7.737	
4-	1.011.678	951.603	1.634	6.674	3.662	60.299	53.095	
5-	1.440.580	404.502	2.546	133.370	692	105.388	76.309	
6-	2.182.590	496.594	6.810	97.461	1.589	94.777	36.811	(3) (4)
7-	1.565.545	773.051	24.757	130.000	42.843	91.705	141.457	
8-	7.270.042	1.140.609	34	503.147	20.115	260.898	116.464	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) 31.12.2008 dönem kâr/zararlarıdır.

(3) Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin SPK Seri.XI No:29 sayılı Tebliğ gereği düzenlenen finansal tabloları rapor tarihi itibarıyla kamuya açıklanmamış olduğundan 30.09.2009 tarihli rakamları verilmiştir.

(4) Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin önceki dönem rakamları 30.09.2008 dönem kâr/zararlarıdır.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## b.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.061.894	1.969.247
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (1)	81.734	119.828
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	1.200.111	-1.027.181
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	2.343.739	1.061.894
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

(2) Söz konusu tutarlar ilgili dönemler itibarıyla borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

## b.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	481.498	221.782
Sigorta Şirketleri	1.244.040	613.377
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	72.265	26.738
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağılı Ortaklıklar	545.936	199.997
<b>Toplam</b>	<b>2.343.739</b>	<b>1.061.894</b>

## b.4. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	2.029.282	747.437
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

## 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

## a.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	416.567	342.330	476.273	393.587
1- 4 Yıl Arası	596.162	512.313	748.396	645.455
4 Yıldan Fazla	82.301	75.428	65.132	54.928
<b>Toplam</b>	<b>1.095.030</b>	<b>930.071</b>	<b>1.289.801</b>	<b>1.093.970</b>

## a.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.095.030	1.289.801
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	164.959	195.831
Net Finansal Kiralama Yatırımı	930.071	1.093.970

## b. Faaliyet kiralamasına yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	945	945	1.508	1.508
1- 4 Yıl Arası				
4 Yıldan Fazla				
<b>Toplam</b>	<b>945</b>	<b>945</b>	<b>1.508</b>	<b>1.508</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

## 12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Cari Dönem	Arsalar	Binalar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Maliyet</b>						
Dönem Başı Değeri	154.373	3.600.186	70.896	18.116	1.047.523	4.891.094
Dönem İçi Hareketler						
- İktisap Edilenler	15.354	39.317	32.312	3.232	165.265	255.480
- Elden Çıkarılanlar	-12.262	-99.416	-2.178	-2.649	-35.013	-151.518
- Değer Düşüşü	-3.041	27			-525	-3.539
- Transfer	-58.627	113.697	-39.490		525	16.105
Dönem Sonu Değeri	95.797	3.653.811	61.540	18.699	1.177.775	5.007.622
<b>Birikmiş Amortisman</b>						
Dönem Başı Değeri		-2.156.941		-9.225	-671.122	-2.837.288
Dönem İçi Hareketler						
- Amortisman Bedeli		-54.788		-3.225	-104.143	-162.156
- Elden Çıkarılanlar		17.914		2.474	15.194	35.582
- Değer Düşüşü						
- Transfer		-3.487				-3.487
Dönem Sonu Değeri		-2.197.302		-9.976	-760.071	-2.967.349
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	154.373	1.443.245	70.896	8.891	376.401	2.053.806
<b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>95.797</b>	<b>1.456.509</b>	<b>61.540</b>	<b>8.723</b>	<b>417.704</b>	<b>2.040.273</b>

(1) Bilanço tarihi itibarıyla, dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri 64.836 TL'dir.

Önceki Dönem	Arsalar	Binalar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Maliyet</b>						
Dönem Başı Değeri	115.489	3.735.350	72.747	17.023	913.027	4.853.636
Dönem İçi Hareketler						
- İktisap Edilenler	48.855	59.992	34.877	4.357	162.285	310.366
- Elden Çıkarılanlar	-8.174	-93.170	-2.165	-3.264	-26.985	-133.758
- Değer Düşüşü	-1.709	399				-1.310
- Transfer	-88	-102.385	-34.563		-804	-137.840
Dönem Sonu Değeri	154.373	3.600.186	70.896	18.116	1.047.523	4.891.094
<b>Birikmiş Amortisman</b>						
Dönem Başı Değeri		-2.205.124		-9.946	-589.697	-2.804.767
Dönem İçi Hareketler						
- Amortisman Bedeli		-57.481		-2.462	-96.608	-156.551
- Elden Çıkarılanlar		9.169		3.183	14.880	27.232
- Değer Düşüşü		-48				-48
- Transfer		96.543			303	96.846
Dönem Sonu Değeri		-2.156.941		-9.225	-671.122	-2.837.288
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	115.489	1.530.226	72.747	7.077	323.330	2.048.869
<b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>154.373</b>	<b>1.443.245</b>	<b>70.896</b>	<b>8.891</b>	<b>376.401</b>	<b>2.053.806</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerhleri hakkındaki açıklamalara Üçüncü Bölüm'de "XII. Şerhiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareketleri içeren tablo aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Maliyet</b>		
Dönem Başı Değeri	126.420	74.392
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	24.485	52.407
- Elden Çıkarılanlar	-1.905	-379
- Değer Düşüşü		
- Transfer		
- Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklık Etkisi		
Dönem Sonu Değeri	149.000	126.420
<b>Birikmiş Amortisman</b>		
Dönem Başı Değeri	-65.121	-22.363
Dönem İçi Hareketler		
- Amortisman Bedeli	-47.607	-42.879
- Elden Çıkarılanlar	1.805	121
- Değer Düşüşü		
- Transfer		
- Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklık Etkisi		
Dönem Sonu Değeri	-110.923	-65.121
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	61.299	52.029
<b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>38.077</b>	<b>61.299</b>

#### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu gayrimenkuller muhasebeleştirme ve değerlendirme yönünden diğer gayrimenkullerle aynı usullere tabi tutulmaktadır. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm, XIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Maliyet</b>		
Dönem Başı Değeri	983.620	966.083
Dönem İçi Hareketler		
İktisap Edilenler	34.119	4.696
Elden Çıkarılanlar	-15.600	-20.175
Değer Düşüşü	8.937	-276
Transfer	-11.866	33.292
Dönem Sonu Değeri	999.210	983.620
<b>Birikmiş Amortisman</b>		
Dönem Başı Değeri	-185.747	-162.796
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli	-22.030	-22.573
Elden Çıkarılanlar	15.600	2.790
Değer Düşüşü		
Transfer	3.749	-3.168
Dönem Sonu Değeri	-188.428	-185.747
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	797.873	803.287
<b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>810.782</b>	<b>797.873</b>



## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2009 itibarıyla 616.132 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Grubun 31.12.2009 itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	20.677	14.748
Karşılıklar (1)	-364.280	-311.344
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-199.879	-68.744
Diğer (2)	-72.650	-5.902
<b>Net Ertelemiş Vergi Aktifi</b>	<b>-616.132</b>	<b>-371.242</b>

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

(2) Yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmış olup şirketlerin vergilendirilebilir kazançlarının yetersiz olması sebebiyle, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yararlanamadığı yatırım indirimi tutarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devri mümkün olmadığı belirtilmiştir. Buna karşılık, Anayasa Mahkemesi, 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu kapsamda Grup'un bağlı ortaklığı İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin bahsi geçen dönemlere ilişkin henüz kullanmamış olduğu 447.107 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunup yukarıdaki tablodaki diğer rakamının 62.431 TL'si söz konusu yatırım indirimi üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır.

Ertelemiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	370.043	244.303
Ertelemiş Vergi Geliri/(Gideri) (Net)	308.332	100.860
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	-62.243	24.880
<b>Ertelemiş Vergi Aktifi</b>	<b>616.132</b>	<b>370.043</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	20.542	17.389
Girişler	27.298	21.852
Transferler	-4.501	10.870
Elden Çıkarılanlar (-)	-13.377	-29.569
Değer Düşüşü (-)	-1.161	
<b>Dönem Sonu (Net)</b>	<b>28.801</b>	<b>20.542</b>

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

#### 17. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## II - Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## 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	4.448.444		9.600.625	8.179.852	974.103	1.426.653	2.450.178		27.079.855
Yurtiçinde Yer. K.	4.167.426		9.035.866	7.874.404	708.472	626.787	1.571.979		23.984.934
Yurtdışında Yer. K.	281.018		564.759	305.448	265.631	799.866	878.199		3.094.921
Resmî Kur. Mevduatı	286.394		87.419	281.271	3.363		12.194		670.641
Tic. Kur. Mevduatı	2.823.931		1.571.523	2.066.729	391.335	32.177	707.583		7.593.278
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	224.532		516.554	927.104	254.147		42.229		1.964.566
TCMB	62.546								62.546
Yurtiçi Bankalar	36.842		161.763	564.789			1.108		764.502
Yurtdışı Bankalar	123.347		354.791	362.315	254.147		41.121		1.135.721
Katılım Bankaları	1.797								1.797
Diğer									
<b>Toplam</b>	<b>11.432.282</b>		<b>28.753.620</b>	<b>23.722.780</b>	<b>2.344.071</b>	<b>1.926.305</b>	<b>3.875.914</b>		<b>72.054.972</b>

## 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	4.112.842		9.212.640	5.176.184	1.007.299	798.543	2.455.743		22.763.251
Yurtiçinde Yer. K.	3.755.740		8.706.346	4.963.523	864.985	260.482	1.723.058		20.274.134
Yurtdışında Yer. K.	357.102		506.294	212.661	142.314	538.061	732.685		2.489.117
Resmî Kur. Mevduatı	336.837		185.132	71.008	3.008		410		596.395
Tic. Kur. Mevduatı	1.759.607		3.228.791	1.809.016	100.127	157.780	43.099		7.098.420
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	129.458		892.822	330.437	32.837	6.273	6.459		1.398.286
TCMB	17.234								17.234
Yurtiçi Bankalar	13.045		298.355	235.848		48			547.296
Yurtdışı Bankalar	97.748		594.467	94.589	32.837	6.225	6.459		832.325
Katılım Bankaları	1.431								1.431
Diğer									
<b>Toplam</b>	<b>8.940.172</b>		<b>29.503.657</b>	<b>17.424.290</b>	<b>1.978.992</b>	<b>2.406.953</b>	<b>2.733.938</b>		<b>62.988.002</b>

## 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.				
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.428.195	1.231.801	65.140	139.210
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			51.867	80.040

## b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	251.869	501.683
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		

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 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
Vadeli İşlemler	303	39.539	259.342	8.388
Swap İşlemleri	331.679	113.065	117.195	9.046
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	591	13.658		150.368
Diğer				258
<b>Toplam</b>	<b>332.573</b>	<b>166.262</b>	<b>376.537</b>	<b>168.060</b>

#### 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				
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	389.813	456.196	232.062	520.826
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.259.416	11.693.519	2.627.366	12.632.552
<b>Toplam</b>	<b>2.649.229</b>	<b>12.149.715</b>	<b>2.859.428</b>	<b>13.153.378</b>

##### b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	417.261	3.848.143	316.438	2.917.015
Orta ve Uzun Vadeli	2.231.968	8.301.572	2.542.990	10.236.363
<b>Toplam</b>	<b>2.649.229</b>	<b>12.149.715</b>	<b>2.859.428</b>	<b>13.153.378</b>

##### c. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin %66'sı mevduattan ve repo işlemlerinden sağlanan fonlardan %11'i 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. Grubun 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 sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Gruba önemli yükümlülükler getiren hükümler: Finansal kiralama sözleşmeleri satın alma opsiyonlu olarak düzenlenmekte olup ödemeler eşit taksitler halinde gerçekleştirilmektedir.

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin gruba getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bulunmamaktadır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

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

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

##### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

##### 7. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

###### a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	538.702	498.988
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	328.331	322.100
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (1)	46.432	37.969
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	54.079	46.038
Diğer	109.860	92.881

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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### b. Çalışan hakları karşılığı:

Grup, 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. Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiştir.

Grup bazında 31.12.2009 tarihi itibarıyla 166.068 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2008: 146.343 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 erkeklerle 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	146.343	138.698
Cari hizmet maliyeti	12.838	10.301
Faiz maliyeti	13.782	11.804
Ödenen tazminatlar	-20.911	-19.060
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	14.016	4.600
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi		
Yükümlülüklerin dönem sonundaki peşin değeri	166.068	146.343

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 31.12.2009 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 17.738 TL'dir (31.12.2008: 19.625 TL).

#### 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 20.689 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda döviz endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

#### ç. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye olunacak alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 190.805 TL karşılık ayrılmıştır. (31.12.2008: 212.476 TL)

#### d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

##### d.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.

##### d.2. Emeklilik haklarından doğan 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 XIX 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. Banka'nın yanı sıra Millî Reasürans T.A.Ş tarafından da 31.12.2009 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda 1.234 TL ilave karşılık ayrılmış olup, finansal tablolara 19.417 TL tutarında karşılık yansıtılmıştır.

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)

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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
<b>Toplam</b>	<b>157.385</b>	<b>103.386</b>

Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlar:

- İskonto oranı %9,8 olarak dikkate alınmıştır.
- Maaş ve sağlık harcamalarıyla ilgili reel artış/azalış öngörülmemiştir.
- Gelecekteki ölüm oranına ilişkin tahminler, mevcut istatistiklere ve mortalite tablolarına dayanmaktadır.

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

#### d.3. Davalar ile ilgili karşılıklar:

Ana Ortaklık Banka, vergi ihtilafları nedeniyle devam eden davalarla ilgili olarak 50.040 TL, kredilere ilişkin ihtilaf davaları ile ilgili olarak ise 49.913 TL karşılık ayırmıştır. Banka'nın yanı sıra konsolidasyona dahil şirketler nezdinde devam eden davalarla ilgili olarak da 1.803 TL karşılık konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

#### 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, XX no.lu dipnotta yer verilmiş olup 31.12.2009 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 172.428 TL'dir.

##### a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	186.941	85.469
Menkul Sermaye İradı Vergisi	77.149	130.276
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.253	1.006
BSMV	46.302	55.679
Kambiyo Muameleleri Vergisi	25	23
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.668	1.203
Diğer	24.066	22.689
<b>Toplam</b>	<b>337.404</b>	<b>296.345</b>

##### a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	521	465
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	554	487
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	830	872
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	34	1
İşsizlik Sigortası-Personel	615	578
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.084	999
Diğer	203	446
<b>Toplam</b>	<b>3.841</b>	<b>3.848</b>

##### b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan				
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan				
Yurtdışı Bankalardan				
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan		75.343		70.629
<b>Toplam</b>		<b>75.343</b>		<b>70.629</b>

Banka'nın konsolidasyona dahil kuruluşlarından T.S.K.B. A.Ş. tarafından International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 5.11.2004 tarihinde 50 milyon USD sermaye benzeri kredi temin edilmiştir. Faiz oranı Libor + 2,5 ve ilk 5 yılı geri ödemesiz olan kredinin vadesi 15.10.2016 tarihinde dolmaktadır.

#### 11. Konsolide 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
<b>Toplam</b>	<b>3.079.639</b>	<b>2.756.585</b>

##### 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 artırımını:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırma 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.

##### ç. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

e. Gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup bu durum Grubun gelirlerinin düzenli olarak artan bir trend içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

##### f. 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.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	479.788		-136.309	
Değerleme Farkı	479.788		-136.309	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	201.387	48.506	-16.284	-12.453
Değerleme Farkı	253.769	48.506	-26.145	-12.453
Ertelemiş Vergi Etkisi	-52.382		9.861	
Kur Farkı				
<b>Toplam (*)</b>	<b>681.175</b>	<b>48.506</b>	<b>-152.593</b>	<b>-12.453</b>

(\*) Azınlık payı dahil olup söz konusu rakamlar cari dönem için 153.631 TL, önceki dönem için ise (55.984) TL'dir.

## 12. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1.109.128	1.000.725
Hisse Senedi İhraç Primleri	13.791	13.791
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	153.631	-55.984
Yasal Yedekler	76.568	54.186
Statü Yedekleri	19.252	14.792
Olağanüstü Yedekler	124.861	122.650
Diğer Kâr Yedekleri	1.677	1.677
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	189.226	149.638
Dönem Net Kâr ve Zararı (1)	274.964	253.303
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>1.963.098</b>	<b>1.554.778</b>

(1) Etkif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 20.289 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2008: 23.219 TL).

## III- Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## 1.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
Kabul Kredileri	151.195	131.155
Akreditif Kredileri	2.775.336	3.726.838
Diğer Garantiler	387.291	84.613
<b>Toplam</b>	<b>3.313.822</b>	<b>3.942.606</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	332.779	281.490
Kesin Teminat Mektupları	7.488.391	5.386.419
Avans Teminat Mektupları	1.507.720	1.788.219
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	333.680	239.116
Diğer Teminat Mektupları	290.076	693.200
<b>Toplam</b>	<b>9.952.646</b>	<b>8.388.444</b>

## c.1. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	343.614	323.121
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	77.408	192.738
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	266.206	130.383
Diğer Gayrinakdi Krediler	12.922.854	12.007.929
<b>Toplam</b>	<b>13.266.468</b>	<b>12.331.050</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## c.2. Gayri nakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	91.111	1,69	6.874	0,09	66.871	1,60	5.505	0,07
Çiftçilik ve Hayvancılık	43.269	0,80	6.192	0,08	33.484	0,80	4.750	0,07
Ormancılık	46.225	0,86	461	0,01	31.215	0,75	387	0,00
Balıkçılık	1.617	0,03	221	0,00	2.172	0,05	368	0,00
Sanayi	1.503.606	27,82	3.745.640	47,64	1.186.187	28,45	3.614.738	44,28
Madencilik ve Taşocakçılığı	46.896	0,87	79.953	1,02	45.612	1,10	55.649	0,68
İmalat Sanayi	1.152.489	21,32	2.731.432	34,74	1.007.039	24,15	2.955.601	36,21
Elektrik, Gaz, Su	304.221	5,63	934.255	11,88	133.536	3,20	603.488	7,39
İnşaat	563.510	10,43	908.438	11,56	478.870	11,49	1.415.914	17,35
Hizmetler	3.057.201	56,57	1.981.676	25,21	2.333.807	55,97	1.617.291	19,82
Toptan ve Perakende Ticaret	2.013.098	37,25	1.263.285	16,07	1.537.032	36,86	1.130.541	13,85
Otel ve Lokanta Hizmetleri	79.809	1,48	14.357	0,18	43.297	1,04	18.010	0,22
Ulaştırma ve Haberleşme	246.664	4,56	256.957	3,27	163.947	3,93	109.344	1,34
Mali Kuruluşlar	422.610	7,82	198.514	2,53	368.976	8,85	148.636	1,82
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	126.398	2,34	182.557	2,32	92.645	2,22	167.059	2,05
Serbest Meslek Hizmetleri	120.439	2,23	35.853	0,46	85.331	2,05	20.633	0,25
Eğitim Hizmetleri	11.574	0,21	17.508	0,22	10.457	0,25	10.085	0,13
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36.609	0,68	12.645	0,16	32.122	0,77	12.983	0,16
Diğer	189.206	3,50	1.219.206	15,51	103.647	2,49	1.508.220	18,48
<b>Toplam</b>	<b>5.404.634</b>	<b>100,00</b>	<b>7.861.834</b>	<b>100,00</b>	<b>4.169.382</b>	<b>100,00</b>	<b>8.161.668</b>	<b>100,00</b>

## c. 3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	5.313.997	7.728.745	90.637	133.089
Teminat Mektupları	5.183.394	4.563.244	90.637	115.371
Aval ve Kabul Kredileri	2.997	134.081		14.117
Akreditifler		2.771.735		3.601
Cirolar		41.538		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	127.606	218.147		

## 2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, 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: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmemektedir.

## 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 - Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## 1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)	6.196.102	845.986	6.126.646	872.001
Kısa Vadeli Kredilerden	2.748.358	182.096	2.832.925	170.158
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.312.621	663.808	3.118.538	701.356
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	135.123	82	175.183	487
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				

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



## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## 1.b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				35
Yurtiçi Bankalardan	133.589	9.830	141.132	6.933
Yurtdışı Bankalardan	14.755	82.047	22.650	247.410
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden				
<b>Toplam</b>	<b>148.344</b>	<b>91.877</b>	<b>163.782</b>	<b>254.378</b>

## 1.c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	128.664	2.802	139.810	1.292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.817.387	658.659	2.336.678	826.830
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.034.492	2.338	534.069	1.550
<b>Toplam</b>	<b>2.980.543</b>	<b>663.799</b>	<b>3.010.557</b>	<b>829.672</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	9.237	6.780

## 2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	404.075	157.560	470.434	223.440
T.C. Merkez Bankasına	28		48	
Yurtiçi Bankalara	33.909	23.625	33.008	21.819
Yurtdışı Bankalara	370.138	133.935	437.378	201.621
Yurtdışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		205.783		207.942
<b>Toplam (1)</b>	<b>404.075</b>	<b>363.343</b>	<b>470.434</b>	<b>431.382</b>

(1) 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	19.484	13.276

## 2.c. 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 Mevduat	
<b>Türk Parası</b>							
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	0	253	21.887
Ticari Mevduat	2.091	246.066	351.788	104.575	9.229	2.913	716.662
Diğer Mevduat	457	169.061	117.035	17.017	30.508	3.221	337.299
7 Gün İhbarlı Mevduat							
<b>Toplam</b>	<b>8.504</b>	<b>2.162.317</b>	<b>1.392.832</b>	<b>199.959</b>	<b>63.111</b>	<b>44.373</b>	<b>3.871.096</b>
<b>Yabancı Para</b>							
DTH	353	239.446	196.497	30.723	21.747	106.635	595.401
Bankalar Mevduatı	73	10.338	10.079	3.126	0	1.123	24.739
7 Gün İhbarlı Mevduat							
Kıymetli Maden D.Hs.							
<b>Toplam</b>	<b>426</b>	<b>249.784</b>	<b>206.576</b>	<b>33.849</b>	<b>21.747</b>	<b>107.758</b>	<b>620.140</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>8.930</b>	<b>2.412.101</b>	<b>1.599.408</b>	<b>233.808</b>	<b>84.858</b>	<b>152.131</b>	<b>4.491.236</b>

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.732	2.692
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	6.489	23.757
Diğer	155.117	101.902
<b>Toplam</b>	<b>166.338</b>	<b>128.351</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	54.124.114	58.127.052
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	589.356	185.827
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	2.286.134	2.909.352
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	51.248.624	55.031.873
Zarar (-)	53.567.073	57.580.652
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	68.819	206.687
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.892.637	3.326.750
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	51.605.617	54.047.215

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 2.284.514 TL tutarındaki bölümü sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerinin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %95'i alınan sigorta primlerinden meydana gelmiştir. Diğer faaliyet gelirlerinin kalan kısmı esas itibarıyla önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden ve çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

Önceki dönemde ise diğer faaliyet gelirleri içerisindeki sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelir 1.931.145 TL olup, bu tutarın %96'sı alınan sigorta primlerinden meydana gelmiştir.

#### 6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.493.497	1.085.753
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.317.170	1.030.535
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	35.734	19.958
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	140.593	35.260
Genel Karşılık Giderleri	71.127	182.629
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	292.000	75.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5.139	102.137
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	130	1.167
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.009	100.970
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	437.006	263.523
<b>Toplam</b>	<b>2.363.565</b>	<b>1.709.042</b>

#### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.619.438	1.433.603
Kıdem Tazminatı Karşılığı	19.725	7.948
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	20.781	68.037
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		1.997
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	174.178	167.407
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	47.607	42.879
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3.780	548
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	10.008	11.717
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	1.161	
Diğer İşletme Giderleri	900.334	1.072.428
Faaliyet Kiralama Giderleri	104.409	105.046
Bakım ve Onarım Giderleri	21.789	16.444
Reklam ve İlan Giderleri	125.676	135.302
Diğer Giderler	648.460	815.636
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19.099	134.871
Diğer	2.581.536	2.275.746
<b>Toplam</b>	<b>5.397.647</b>	<b>5.217.181</b>

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer faaliyet giderlerinin 2.452.118 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %14'ü ayrılan teknik karşılıklar, %69'u ise ödenen tazminat giderleri sebebiyle oluşmuştur.

Önceki dönemde ise diğer faaliyet giderlerinin 2.218.292 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %14'ü ayrılan teknik karşılıklar, %67'si ise ödenen tazminat giderleri sebebiyle oluşmuştur.

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Grubun vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın, 5.740.144 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.159.630 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 5.397.647 TL'dir.

#### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grubun 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam 615.205 TL tutarındaki vergi karşılığının 923.537 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (308.332) TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 2.752.304 TL'dir.

#### 11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 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. Azımlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azımlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	254.675	230.084

#### 12. Gelir Tablosunda yer alan diğer kalemler:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

#### V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 3.079.639 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 1.404.488 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 3.705.309 TL'dir.

Cari dönemde diğer yedekler hesabında oluşan değişimin tamamı yurtdışı şube ve finansal kuruluşların çevrim farkı zararından kaynaklanmaktadır.

Menkul değerler değer artışı fonu hesabının detayına Beşinci Bölüm, II.11.g no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın (52.382) TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2008: 9.860 TL).

#### VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet kârına ilişkin 5.815.396 TL tutarındaki gelirin, 12.112.040 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 5.899.304 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat olmak üzere kullanılan kredilere ve bankalararası para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. 3.592.313 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. 3.486.216 TL tutarında fon çıkışına sebep olan kalemlerin önemli bir kısmını ise sigorta şirketlerinin komisyon ve tazminat giderleri oluşturmakta olup, kambiyo zararları (net), verilen ücret ve komisyonlar, reklam ve kira giderleri gibi giderler de bu grupta yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yaklaşık (19.468) TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2008: 45.845 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:

	31.12.2008	31.12.2007
Nakit	11.809.860	7.073.441
Kasa ve Efektif Deposu	595.574	508.766
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	11.214.286	6.564.675
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.475.933	5.550.572
Para Piyasası İşlemleri	24.187	3.595
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	5.451.746	5.546.977
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>17.285.793</b>	<b>12.624.013</b>

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2009	31.12.2008
Nakit	8.758.993	11.809.860
Kasa ve Efektif Deposu	786.502	595.574
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	7.972.491	11.214.286
Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.022.885	5.475.933
Para Piyasası İşlemleri	24.187	3.595
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	8.022.885	5.451.746
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>16.781.878</b>	<b>17.285.793</b>

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

## VII -Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

a. Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	43.453	1.067.977	1	141.768	468.129	111.034
Dönem Sonu Bakiyesi	48.578	1.498.801		10	658.037	102.675
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.910	901			41.054	1.313

b. Önceki dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	109.569	858.320	1	24.347	277.795	88.899
Dönem Sonu Bakiyesi	43.453	1.067.977	1	141.768	468.129	111.034
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.136	277			28.256	946

c.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	347.729	222.564	152.957	70.837	379.210	340.482
Dönem Sonu	349.909	347.729	237.295	152.957	898.213	379.210
Mevduat Faiz Gideri	116.432	4.100	12.112	20.803	28.794	34.308

c.2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

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

2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b. 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:

Risk grubuna kullanılan kredilerin toplam kredilere oranı %1,34, toplam aktiflere oranı %0,55, risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,06 ve toplam pasiflere oranı %1,15'tir. 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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Menkul alımları, genel olarak Grup şirketlerinden İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kurucusu olduğu 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

Ana Ortaklık Banka'nın kilit yönetici personeline cari dönemde sağlandığı faydalar 14.074 TL'dir (31 Aralık 2008: 13.348 TL).

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Beşinci Bölüm: Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### VIII. Grubun Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

##### Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube (*)	1.078	22.281			
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Bulunduğu Ülke Çin Halk Cumhuriyeti		
Yurtdışı 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 yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir.

##### İşbank GmbH

	Sayı	Çalışan Sayısı		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube (*)	11	147			
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı şube	3	23	Hollanda	357.093	
			Fransa	49.579	
			İsviçre	19.189	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(\*) Yurtiçi'nden Almanya kastedilmektedir.

##### Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	2	308			
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	2	Bahreyn	257.037	

##### Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	1	210			
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	9	Singapur	37.868	

Yurtdışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağlı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	819
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	678
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	36
İş Finansal Kiralama A.Ş.	93
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	92

## Altıncı Bölüm: Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının 31.12.2009 tarihli konsolide finansal tabloları 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

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

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler  
ve Gösterge Rasyolar

AKTİF KALEMLER (Bin TL) *	2005/12	2006/12	2007/12	2008/12	2009/12
Nakit Değerler	299.198	477.110	511.311	605.020	893.430
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	12.105.160	12.221.022	14.388.777	19.320.482	18.348.043
Menkul Değerler (Net)	25.793.919	29.802.637	28.689.213	29.479.683	45.078.276
Krediler (2)	23.388.631	32.136.918	36.800.215	51.689.972	52.760.440
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	3.028.897	3.006.775	3.058.096	2.265.925	2.996.044
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	791.444	940.199	921.614	1.095.478	931.016
Duran Varlıklar (Net)	2.752.442	2.846.717	2.928.744	2.940.690	2.925.103
Diğer Aktifler	1.569.588	1.595.301	2.780.352	3.810.781	4.984.124
Aktif Toplamı	69.729.279	83.026.679	90.078.322	111.208.031	128.916.476
PASİF KALEMLER (Bin TL) *	2005/12	2006/12	2007/12	2008/12	2009/12
Mevduat	36.959.507	46.306.374	48.063.949	62.988.002	72.054.972
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	16.989.113	19.804.992	20.875.569	24.784.827	28.346.924
Karşılıklar	4.022.517	4.254.578	5.250.533	6.267.455	7.112.309
Diğer Pasifler	1.946.338	2.407.187	4.011.801	5.176.496	6.096.346
Özkaynaklar	9.811.804	10.253.548	11.876.470	11.991.251	15.305.925
Pasif Toplamı	69.729.279	83.026.679	90.078.322	111.208.031	128.916.476
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (3) (Bin TL)	2005/12	2006/12	2007/12	2008/12	2009/12
Faiz Gelirleri	5.939.257	8.413.588	10.096.731	11.769.369	11.370.516
Faiz Giderleri	2.948.822	5.194.852	6.387.105	7.175.786	5.630.372
Net Faiz Geliri	2.990.435	3.218.736	3.709.626	4.593.583	5.740.144
Net Ticari Kâr/Zarar	256.860	35.060	434.530	546.400	557.041
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	853.671	982.355	1.090.624	1.165.780	1.159.630
Temettü Gelirleri	164.616	50.116	408.459	128.351	166.338
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.251.127	3.537.813	3.193.837	2.707.831	3.505.568
Faaliyet Gelirleri Toplamı	8.516.709	7.824.080	8.837.076	9.141.945	11.128.721
Faaliyet Giderleri	5.543.358	4.936.678	4.671.405	5.217.181	5.397.647
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	2.973.351	2.887.402	4.165.671	3.924.764	5.731.074
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	827.396	881.738	1.650.772	1.709.042	2.363.565
VERGİ ve PARASAL POZİSYON ÖNCESİ KÂR (ZARAR)	2.145.955	2.005.664	2.514.899	2.215.722	3.367.509
Net Parasal Pozisyon Kârı (Zararı)	0	0	0	0	0
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	2.145.955	2.005.664	2.514.899	2.215.722	3.367.509
Vergi Karşılığı	766.015	590.401	488.104	396.692	615.205
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.379.940	1.415.263	2.026.795	1.819.030	2.752.304
BRÜT GELİR (4)	11.556.592	13.088.221	15.337.669	16.509.976	17.015.604
BRÜT KÂR (5)	2.973.351	2.887.402	4.165.671	3.924.764	5.731.074
GÖSTERGE RASYOLAR	2005/12	2006/12	2007/12	2008/12	2009/12
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı	%88,19	%90,23	%89,50	%91,25	%90,74
Faiz Getirili Aktifler/Faiz Ödenen Pasifler	%113,99	%113,31	%116,94	%115,62	%116,52
Menkul Değerler/Aktif Toplamı	%36,99	%35,90	%31,85	%26,51	%34,97
Krediler/Aktif Toplamı	%33,54	%38,71	%40,85	%46,48	%40,93
Krediler/Mevduat	%63,28	%69,40	%76,57	%82,06	%73,22
Bireysel Krediler/Toplam Krediler	%29,15	%28,73	%32,20	%28,47	%28,83
Takipteki Krediler Oranı	%4,59	%3,63	%3,98	%4,17	%5,07
Özel Karşılık Oranı	%100,00	%100,00	%100,00	%100,00	%100,00
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	%18,60	%16,78	%16,92	%14,19	%15,87
Özkaynaklar/Toplam Pasifler	%14,07	%12,35	%13,18	%10,78	%11,87
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%29,06	%24,82	%21,13	%16,24	%18,13
Ortalama Aktif Kârlılığı (6)	%2,42	%1,85	%2,34	%1,81	%2,29
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (6)	%14,96	%14,11	%18,32	%15,24	%20,17
Faaliyet Giderleri/Faaliyet Gelirleri (7)	%43,52	%43,24	%37,01	%43,31	%33,95
DİĞER VERİLER (Bin TL)	2005/12	2006/12	2007/12	2008/12	2009/12
Yasal Özkaynak	9.963.533	9.835.719	12.210.735	12.828.095	15.632.586
Ana Sermaye	8.383.189	9.518.667	11.829.029	12.994.127	15.127.364
Serbest Sermaye (8)	4.233.273	4.606.592	6.121.964	7.078.506	9.750.739
Vadesiz Mevduat	6.875.300	7.771.005	8.132.787	8.940.172	11.432.282

\* Faiz ile ilişkilendirilen bütün kalemlere reeskont bakiyeleri dahil edilmiştir.

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dahildir.

(2) Takipteki Krediler hariçtir.

(3) Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar Faiz Gelirleri içinde, Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Faiz Giderleri içinde gösterilmiştir.

(4) Brüt Gelir=Faiz Gelirleri+Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı+Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı+Brüt Ücret ve Komisyon Gelirleri+Temettü Gelirleri+Diğer Faaliyet Gelirleri

(5) Brüt Kâr=Net Dönem Kârı/Zararı+Vergi Karşılığı+Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüklüğü Karşılığı

(6) Ortalamalar yıl sonu bakiyeleri üzerinden hesaplanmıştır.

(7) Hesaplamalar Faaliyet Giderleri içindeki Döviz Endeksli Varlıkların Anapara Kur Farkı Gider bakiyeleri ile Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır.

(8) Serbest Sermaye=Özkaynaklar-(Duran Varlıklar+Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar+Takipteki Alacaklar-Özel Karşılıklar).



[www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük  
İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul  
Telefon: (0212) 316 00 00  
Faks: (0212) 316 09 00  
Çağrı Merkezi: 444 02 02  
E-posta: 4440202@isbank.com.tr