



## Faaliyetler

- 1** Türkiye'nin Bankası
- 2** Bir Bakışta İş Bankası
- 4** Rakamlarla İş Bankası
- 6** 86 Yılın Öyküsü... İlkler, Yenilikler
- 8** İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları ve Stratejisi
- 10** Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 14** Genel Müdür'ün Mesajı
- 18** 2010 Yılında Ekonomik Görünüm
- 22** 2010 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri
- 48** İştirakler
- 52** İş Bankası'nda Kurumsal Sosyal Sorumluluk
- 57** Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

## Kurumsal Yönetim

- 58** Yönetim Kurulu ve Denetçiler
- 62** İcra Kurulu
- 66** Organizasyon Şeması
- 68** İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 69** Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler
- 70** İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler
- 73** İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 75** Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 75** Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler
- 76** Kâr Dağıtım Politikası
- 77** Olağan Genel Kurul Gündemi
- 78** Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 79** Denetçiler Raporu
- 80** Kâr Dağıtım Teklifi
- 81** Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

## Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 92** Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 94** Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü
- 95** Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 97** İş Bankası'nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
- 99** 31 Aralık 2010 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 169** 31 Aralık 2010 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 250** Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar
- 252** Hissedarlara Bilgi

# Türkiye'nin Bankası

Türkiye İş Bankası, ülkesinin geleceğini, kendi geleceği olarak gören ve bunun için müşterileri ile birlikte durmadan, yorulmadan çalışan büyük ve köklü bir ailedir. Türkiye'nin geleceğini yaratan sanayicisinden sanatçısına, esnafından öğrencisine, iş adamından işçisine kadar, genç-yaşlı, kadın-erkek herkesi bu ailenin bir bireyi olarak görüyoruz. Türkiye İş Bankası'nı Türkiye'nin Bankası yapan büyük bir aile...

## **İş Bankası bugün 86 yaşında.**

Toplam aktifleri ve geniş mevduat tabanıyla Türkiye'nin en büyük özel bankası olan İş Bankası iştirakleriyle birlikte, müşteri odaklı, yenilikçi ve çağdaş yaklaşımı ile 86 yıldır ülkenin en değerli ve güvenilir kurumlarından biri olmayı başarmıştır. İş Bankası, aynı zamanda, 24.000'e ulaşan çalışanı, 1.127 yurt içi şubesi ve 4.137 Bankamatik'i ile Türkiye'nin her yerine ulaşan en yaygın hizmet ağına sahip özel bankasıdır.

# Bir Bakışta İş Bankası

## Türkiye'nin En Büyük Özel Bankası

### 131,8 milyar TL'ye ulaşan aktif büyüklüğü...

Türk bankacılık sektöründe çağdaş uygulamalarıyla öncü konumunu 86 yıldır sürdüren İş Bankası, aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'nin en büyük özel bankasıdır. 2010 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 131,8 milyar TL'ye ulaşan İş Bankası'nın özel bankalar arasındaki pazar payı ise %13,1<sup>(1)</sup> olarak gerçekleşmiştir. Reel sektör kaynak aktarmak suretiyle ülke ekonomisinin gelişimini sürekli olarak destekleyen İş Bankası, özel bankalar arasındaki en büyük TL kredi hacmine sahiptir. Ayrıca, İş Bankası ülkedeki en geniş ATM ağı ve özel bankalar arasındaki en geniş şube ağına sahiptir.

İş Bankası, etkin risk yönetimi ve kredi tahsis politikaları sayesinde ulaştığı aktif büyüklüğünü yüksek aktif kalitesiyle perçinlemektedir. 2010 yılında İş Bankası'nın takipteki kredilerinin toplam kredilerine oranı %3,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

## Güven Duyulan Marka

### Yaklaşık 14 milyon müşteri ve 88 milyar TL'yi aşan mevduat tabanı...

"Türkiye'nin Bankası" tanımıyla özdeşleşen "İş Bankası" markası, köklü bir geleneği, güveni, öncülük ve yenilikçiliği bir arada barındırmaktadır. İş Bankası'nın sahip olduğu geniş mevduat tabanı kuruluşundan bu yana güçlenerek devam eden müşteri güveninin açık bir göstergesidir.

Türkiye'de tasarruf bilincinin ve alışkanlığının geliştirilmesinde büyük katkısı bulunan İş Bankası'nın 2010 yıl sonu itibarıyla toplam mevduatı 88,3 milyar TL'ye, özel bankalar arasındaki pazar payı ise %14,2'ye <sup>(2)</sup> ulaşmış ve bu alandaki liderliği devam etmiştir. İş Bankası nezdinde bulunan yatırım hesabı sayısı ise 31 Aralık 2010 itibarıyla 8,8 milyona, yönetilen müşteri aktifleri ise 134 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

## Yaygın Hissedar Tabanı

### 220 bin civarında hissedar...

İş Bankası, 220 bin civarında hissedarı ve kurumsal yatırımcı niteliğindeki ortaklarıyla yaygın bir hissedar tabanına sahiptir.

Müşterilerin, hissedarların ve çalışanların Türkiye'de en çok tercih ettiği banka olma vizyonu ile hareket eden İş Bankası'nın sermayesinin %39,3 oranındaki bölümü, yaklaşık 50.000 çalışan ve emeklinin üye olduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na aittir.

Sağlıklı ve kârlı büyüme performansı sonucunda 2009 yılında 2.372 milyon TL net kâr elde eden İş Bankası'nın kâr dağıtım oranı %23,2 olarak gerçekleşmiştir. İş Bankası 2010 yılında ise 2.982 milyon TL net kâr elde etmiştir.

<sup>(1)</sup> Piyasa payı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.

<sup>(2)</sup> Piyasa payı, faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.



## Sürdürülebilir ve Güçlü Mali Yapı

### 17 milyar TL'yi aşkın özkaynak büyüklüğü ve %17,5 sermaye yeterlilik oranı...

İş Bankası'nın 2010 yıl sonu itibarıyla 17 milyar TL'yi aşkın özkaynakları ve yasal seviyenin çok üzerinde olan sermaye yeterlilik oranı, sürdürülebilir büyümeyi destekleyen en önemli unsurlardır.

İş Bankası, güçlü mali yapısı, yatırımları ve iştirakleriyle, hissedarları ve diğer paydaşları için değer yaratırken ülke ekonomisinin gelişimine de katkı sağlamaktadır.

## Toplumsal Gelişime Katkı

### Kuruluş misyonundan gelen toplumsal sorumluluk anlayışı...

İş Bankası kuruluş misyonundan aldığı güçle, ekonomik kalkınmanın yanında toplumsal hayatın gelişimine de sosyal sorumluluk faaliyetleriyle katkıda bulunmaktadır.

İş Bankası, sosyal sorumluluk çalışmalarını topluma karşı üstlendiği yüksek görev bilinciyle 2010 yılında da sürdürmüştür.

İş Bankası, eğitim, çevre, kültür ve sanat alanında yürüttüğü uzun soluklu, yaygın erişimli sosyal sorumluluk çalışmaları ile toplumsal gelişime katkı sağlamaktadır.

## Uluslararası İtibar

### Marka değeri en yüksek Türk bankası...

İş Bankası dünyanın en saygın finans yayınlarından "The Banker" dergisinin "Brand Finance Plc." işbirliği ile gerçekleştirdiği "Dünyanın Marka Değeri En Yüksek 500 Bankası" sıralamasında, Türk bankaları içinde en üst sırada yer alarak 75. olmuştur.

"The Banker" dergisi tarafından bankaların yıl sonu konsolide finansal raporlarına dayanılarak hazırlanan "Dünyanın En Büyük 1000 Bankası" sıralamasında 103. olarak Türk bankaları arasında liderliği elde etmiştir.

İş Bankası dünya liginde rekabet eden öncü Türk bankası özelliğiyle uluslararası itibarını artırmaya devam etmektedir.

# Rakamlarla İş Bankası

## Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)

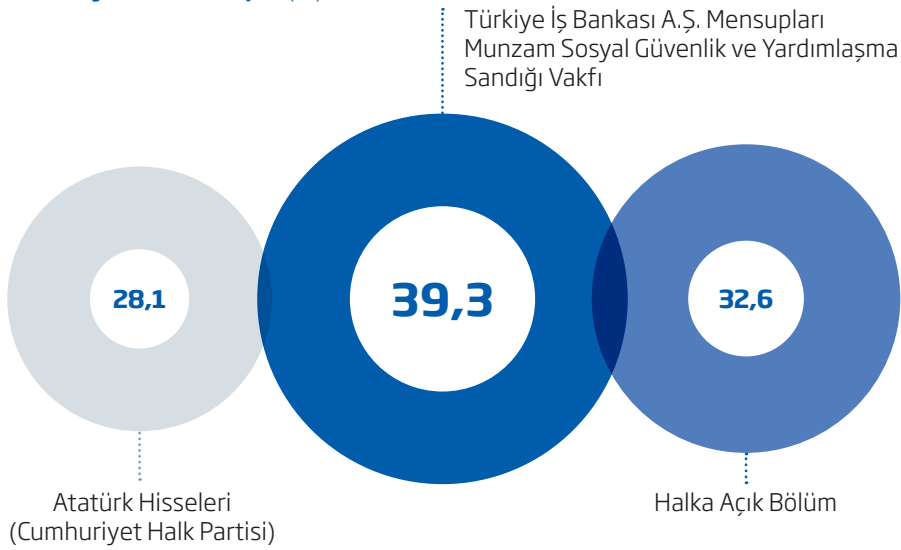
|                | 31.12.2009 | 31.12.2010 | Değişim (%) |
|----------------|------------|------------|-------------|
| Aktif Toplamı  | 113.223    | 131.796    | 16,4        |
| Krediler       | 48.335     | 64.232     | 32,9        |
| Mevduat        | 72.177     | 88.260     | 22,3        |
| Özkaynaklar    | 13.494     | 17.014     | 26,1        |
| Net Dönem Kârı | 2.372      | 2.982      | 25,7        |

## Başlıca Finansal Rasyolar (%)

|                                                       | 31.12.2009 | 31.12.2010 |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| Faiz Getirili Aktifler <sup>(1)</sup> / Aktif Toplamı | 91,7       | 91,1       |
| Krediler / Aktif Toplamı                              | 42,7       | 48,7       |
| Kredi / Mevduat                                       | 67,0       | 72,8       |
| Takipteki Krediler / Toplam Krediler                  | 5,4        | 3,6        |
| Özel Karşılık Oranı                                   | 100,0      | 100,0      |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat                      | 15,6       | 16,4       |
| Özkaynaklar / Pasif Toplamı                           | 11,9       | 12,9       |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu                            | 18,3       | 17,5       |

<sup>(1)</sup> Faiz getirili aktifler TL ve YP zorunlu karşılıkları da içermektedir.

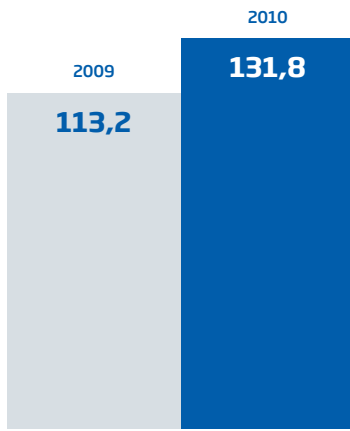
## 31 Aralık 2010 İtibarıyla Ortaklık Yapısı (%) <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu (31.12.2010 tarihi itibarıyla)

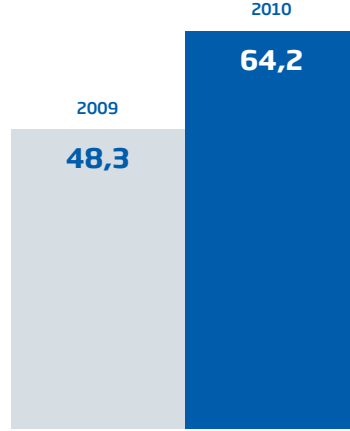
### Toplam Aktifler (Milyar TL)

%16,4 ↗



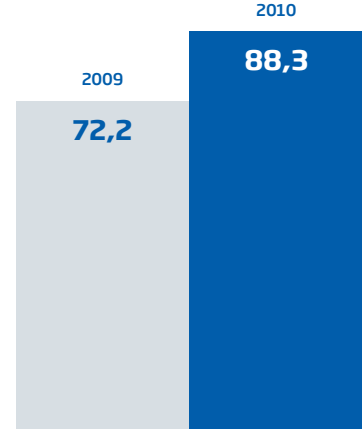
### Krediler (Milyar TL)

%32,9 ↗



### Mevduat (Milyar TL)

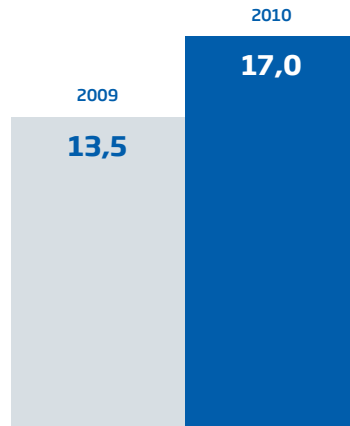
%22,3 ↗



FAALİYETLER

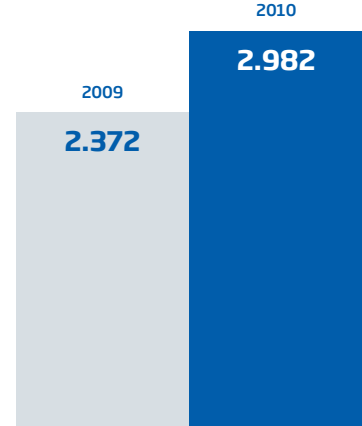
### Özkaynaklar (Milyar TL)

%26,1 ↗



### Net Kâr (Milyon TL)

%25,7 ↗



KURUMSAL YÖNETİM

FINANSAL BİLGİLER VERİSK YÖNETİMİ

# 86 Yılın Öyküsü... İlkler, Yenilikler

## 1924 - 1930

### Tasarruf alışkanlığı yaratır

Cumhuriyetin ilk milli bankası olarak 1 milyon TL sermaye, 2 şube ve 37 çalışan ile kurulan İş Bankası, sermaye birikiminin zayıf olduğu Cumhuriyetin ilk yıllarında ülkenin ekonomik gelişmesinde ve sanayileşme hamlesinde önemli görevler üstlenmiştir.

İş Bankası, 1928 yılında Türkiye’de tasarruf alışkanlığı yaratmak ve yaygınlaştırmak amacıyla Türk toplumuna ilk kumbarayı sunar. En küçük tasarrufu dahi değerlendirmek ve kalkınmaya aktarmak üzere kurulan İş Bankası, Türk toplumunda tasarruf bilincinin yerleşmesi ve gelişmesinde büyük rol oynar.

1925 yılında, İş Bankası sigortacılık alanında faaliyet göstermek üzere Türkiye’nin ilk ulusal sigorta şirketi olan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi’ni kurar. 1929 yılında, ilk reasürans şirketi olan, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye’de faaliyette bulunan sigorta şirketlerinin yurt içinde reasürans devirlerini yürütmek amacıyla, bir İş Bankası iştiraki olarak kurulur.

## 1931 - 1940

### Dünyaya açılır

Yurdun dört bir yanında şubeleşmeye ve büyümeye başlayan İş Bankası, 1932 yılında Almanya’nın Hamburg ve Mısır’ın İskenderiye şehirlerinde şube açarak, yurt dışında şube açan ilk Türk bankası olur. İş Bankası’nın yurt içi ve yurt dışı şube örgütünün genişlemesiyle beraber 1940 yılında çalışan sayısı da 799’a ulaşır.

Ülkenin temel cam ürünleri gereksinimini karşılamak amacıyla ilk cam üretim tesisi, Atatürk’ün direktifleriyle 1935 yılında, İş Bankası tarafından Paşabahçe’de kurularak Şişecam Topluluğu’nun temelleri atılır.

## 1941 - 1950

### Temel sanayi sektörlerine iştirakleri aracılığıyla kaynak sağlar

1943’te tasarruf mevduatı büyüklüğü Türkiye’deki toplam tasarruf mevduatının %34’üne ulaşan İş Bankası imalat sanayinin gelişmesi için sağladığı kaynakları artırır.

İş Bankası, kalkınmayı desteklemek ve özel sektör sanayi yatırımlarını finanse etmek üzere 1950 yılında kurulan, ilk özel sermayeli yatırım ve kalkınma bankası olan Türkiye Sanayi ve Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (TSKB) yaklaşık %20 hisseyle kurucu ortakları arasında yer alır.

## 1951 - 1960

### Çiftçiye bankacılık hizmeti götürmek amacıyla şube ağını genişletir

Büyüyen tarımsal faaliyet ve üretim sonucu çiftçinin artan ihtiyaç ve beklentilerini karşılamak üzere İş Bankası, şube ağını ülke genelinde genişletir. 1951 yılında 81 olan şube sayısı, 1960’ta 244’e ulaşır.

1950’lerin sonuna yaklaştığında, bilanço büyüklüğü, kredi ve mevduat tutarları açısından İş Bankası’nın özel bankalar arasındaki payı %50’ye ulaşmıştır.

## 1961 - 1970

### Örgütsel yapısını sağlamlaştırır

İş Bankası, sermaye artırımlarıyla mali bünyesini güçlendirir. 1960’lı yılların sonunda İş Bankası’nın sermayesi 40 milyon TL’ye ulaşır.

Ülke sanayisinin orta vadeli işletme finansmanı ihtiyacını karşılamak üzere 1963’te kurulan Sınai Yatırım ve Kredi Bankası’nın %64 hisseyle kurucu ortağı olur.

Örgütsel gelişimine hız veren İş Bankası, şube ağını genişletmenin yanı sıra bünyesinde, 1960’ların sonlarında Sosyal Hizmetler ve Halkla İlişkiler Müdürlükleri ile Otomasyon Merkezlerini faaliyete geçirir.

## 1971 - 1980

### Sermaye piyasasının gelişimine katkı sağlar

1972 yılında İş Bankası’nın tasarruf mevduatı pazar payı tüm bankalar arasında yaklaşık %25’e, özel sektör bankaları arasında ise yaklaşık %40’a ulaşır.

Çalışma hayatının ayrılmaz bir parçası haline gelen eğitim faaliyetlerinin düzenli bir yapıya kavuşması için 1972 yılında kurulan Eğitim Müdürlüğü ile İş Bankası bu alana yatırım yapan ilk Türk bankası olur.

Türkiye’de kuruluşundan itibaren sanayinin kalkınmasını destekleyen İş Bankası, 1974 yılında Türk sermaye piyasalarının gelişimini desteklemek için kolları sıvar ve bünyesinde Menkul Kıymetler Grup Müdürlüğü’nü faaliyete geçirir. Türkiye’de bir banka bünyesinde ilk kez menkul kıymet alım satımını başlatır.

İlerleyen yıllarda, Menkul Kıymetler Müdürlüğü Türkiye’de ilk özelleştirme işlemine aracılık eder, ilk yatırım fonunu ve ilk A tipi yatırım fonunu kurar ve ilk kaydi altın satışı gerçekleştirir. İş Bankası yatırım hesabı sistemi ile sermaye piyasasının tüm araçları yurt çapında küçük yatırımcıya ulaştırılır.

1976 yılında 750’yi aşkın şubesiyle faaliyet gösteren İş Bankası, Ankara’daki yeni Genel Müdürlük binasına taşınır.

1980 yılına gelindiğinde, 850’nin üzerinde şube ile Türkiye’de en az bir İş Bankası şubesinin bulunmadığı hiçbir il kalmaz.

## 1981 - 1990

**Mali yapısını güçlendirir ve hisse senetleri İMKB'ye kote edilir**

1980 yılında Türkiye'deki tüm banka şubelerinin %14,7'si İş Bankası şubesidir. 1980'li yılların sonunda sermayesini 250 milyar TL'ye yükselten İş Bankası mali yapısını güçlendirir.

1982 yılında, müşterilerine daha yaygın ve hızlı hizmet verebilmek amacıyla Türkiye'de elektronik bankacılığın temeli sayılan ATM'leri getirir. "Bankamatik" adıyla ünlenen ilk ATM makineleri İş Bankası Nişantaşı, Cadebostan ve Yenişehir şubelerinde hizmete girer.

1980'li yıllarda İş Bankası çok kanallı bankacılık vizyonu doğrultusunda geniş bir yelpazede müşterilerine hizmet sunmaya başlar.

İş Bankası hisseleri 1986 yılında İMKB'de işlem görmeye başlar.

1990 yılında, Türkiye'nin ilk hayat sigortası şirketi olan Anadolu Hayat Sigorta A.Ş. İş Bankası iştiraki olarak kurulur.

## 1991 - 2000

**Genel Merkezi'ni İstanbul'a taşır**

1990'dan itibaren kredi kartı başvuruları kabul edilmeye başlanır. Dünyanın büyük kredi kartı kuruluşlarıyla yapılan anlaşmalar çerçevesinde söz konusu hizmet hızla yaygınlaştırılır. 1992'de Visa Electron kartını dünyada müşterilerine sunan ilk banka Türkiye İş Bankası olur.

1991'de Mavihat telefon bankacılığı ve elektronik fon transferi (EFT) hizmetleri devreye girer. 1996'da ürün ve hizmetlerine ait 75 çeşit işlem yapmasına olanak sağlayan İnteraktif Telefon Bankacılığı müşterilerine sunan ilk banka olur.

O yıllardan itibaren İş Bankası, sunulan hizmetlerin kalitesi ve çeşitliliğini müşterilerinin istekleri ve beklentileri doğrultusunda artırmak için gerek Ar-Ge faaliyetleri gerekse yeni teknolojilerin kullanılması ile ilgili çalışmaları yürütür.

1996 yılında İş Bankası, sermaye piyasasının gelişimine ve tasarrufların yatırımlara yönlendirilmesine katkı sağlamak üzere İş Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.'yi kurar.

İlk internet şubesi 1997 yılında İş Bankası tarafından kullanıma açılır.

2000 yılında Genel Merkezi'ni Ankara'dan İstanbul'a taşıyan İş Bankası, istikrarlı büyümesini sürdürür.

## 2001-2010

**Büyüme, yeniden yapılanma ve teknolojiye yatırım yılları...**

İş Bankası, 21. yüzyılın ilk 10 yıllık döneminde aktif büyüklüğünü 16 kat artırarak 131,8 milyar TL'ye, özkaynaklarını 11 kat artırarak 17 milyar TL'ye ulaştırırken, serbest sermayesini geliştirerek 2010 yılı sonunda 11,7 milyar TL'ye yükseltir. Aynı dönemde müşterilerine daha da yakın olmak için şube sayısını 291 adet artırarak 1.142'ye çıkarır.

İş Bankası, iştirakler portföyünü etkinlik ve verimliliği artırmak üzere yeniden yapılandırır: İş Bankası, finansal sektör ve stratejik iş kollarını gözetenek odaklanır. Finansal sektördeki etkinliğini artırırken diğer sektörlerdeki şirketleri satış, bölünme ve birleşme gibi uygun yöntemlerle değerlendirir. Bunun sonucunda, 2000 yılında 81 olan iştirak portföyündeki şirket sayısı 2010 yılında 27 şirkete düşerken, bu şirketlerin aktif büyüklüğü içerisindeki payı %15'ten %5'e geriler.

İş Bankası aynı dönemde bankacılık faaliyetlerini iş kolları temelinde tanımlayarak 4 ana iş birimi altında yeniden yapılandırır. Yeni yapılanmanın sağladığı uzmanlaşma ile birlikte daha kaliteli, etkin ve hızlı hizmet sunabilmek amacıyla teknoloji ve insan kaynağına yaptığı yatırımları sürdürür.

İş Bankası, teknolojinin hızlı gelişimine paralel olarak müşterilerinin tüm işlemlerini kolay, hızlı ve güvenilir bir biçimde en uygun alternatif dağıtım kanalı aracılığıyla 7 gün 24 saat gerçekleştirmelerine olanak sağlayan yenilikçi ve çok kanallı bankacılık ağını geliştirmeye devam eder.

WAP Telefon Bankacılığı hizmetlerini başlatır, ilk Java tabanlı Cep Telefonu Bankacılığı hizmetini müşterilerinin

kullanımına açar. Mobil imza ile müşterilerin şubeye gitmeksizin kredi kullanma ve kartsız para çekme işlemlerini başlatır. Multi-touch özelliğini kullanan ilk getiri karşılaştırma uygulaması "Getiri Sihirbazı"nı müşterilerin hizmetine sunar. Anlık İMKB verilerini sunan ilk finansal uygulama "İş'te Yatırım iPhone" uygulamasını müşterilerin kullanımına açar. İletişim teknolojilerinde sınır tanımayan gelişmeler sonucu üçüncü nesil (3G) altyapısının hayata geçmesiyle beraber mobil kanallara karşı artan ilgi paralelinde İş Bankası Görüntülü Telefon Bankacılık kanalını ve Görüntülü Çağrı Merkezi'ni hizmete açar.

İnternet Şubesi ve Mobil Bankacılık kanallarında işlem güvenliğini pekiştiren aynı zamanda Bankamatiklerden kartsız para çekme olanağı sağlayan "Cep Anahtar" uygulamasını hayata geçirir.

Bankamatik işlemlerinde, ilk kez şifre yerine parmak damar haritalarının kullanılmasını sağlayan biyokimlik uygulaması, İş Bankası tarafından hayata geçirilir. "Sanal Gişe" uygulaması ile merkezden şubelere ve şubeler arasında görüntülü telefon aracılığı ile uzaktan erişim sağlanarak gişe hizmeti verilmeye başlanır. Mobil bankacılık ürünleri arasına iPad cihazına özel olarak tasarlanan İşPad uygulaması eklenir.

Türkiye'de TRLIBOR piyasasına endeksli getiri sağlayan ilk vadeli mevduat ürünü olan "Değişken Hesap" müşterilerin kullanımına sunulur.

Türkiye'nin ilk sosyal sorumluluk odaklı yatırım fonu olan "Çevreye Yatırım Fonu"nu kurar. Konut sektöründe çevre dostu teknolojilerin gelişmesine ve yayılmasına yardımcı olunması amacıyla "Çevre Dostu Konut Kredis"i ürününü müşterilerinin kullanımına sunar.

# İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları ve Stratejisi

## **Vizyonumuz**

Lider, öncü ve güvenilir banka konumunu sürdürerek, müşterilerin, hissedarların ve çalışanların, Türkiye'de en çok tercih ettikleri banka olmak.

### Amaçlarımız

#### Müşterilerimiz açısından;

- Hizmet sunumunda, hedefimizi oluşturan tüm sektör ve müşteri gruplarında en çok tercih edilen banka olmak
- Müşterilerimize, nitelikli çalışanlarımız, yaygın şube ağıımız ve şube dışı hizmet kanallarımız ile eksiksiz, güvenilir ve kaliteli hizmet sunmak
- Yüksek iş ahlakı prensiplerimize taviz vermeksizin uymak

#### Hissedarlarımız açısından;

- Hisse değerimizi istikrarlı bir biçimde artırmak
- Etkin bir risk yönetimi anlayışı ile hareket etmek

#### Çalışanlarımız açısından;

- Tercih edilen işveren olmak ve çalışanlarımıza kişisel ve mesleki gelişimlerini teşvik edici programlar ve eğitim imkânları sunmak
- Müşteri odaklı yaklaşımımızı tüm çalışanlarımıza yaymak
- Sadakati, sorumluluk almayı ve yaratıcı olmayı desteklemek ve teşvik etmek
- Yetkinlik ve performansa dayalı, adil ve güvenilir bir işe alma, değerlendirme, atama ve yükselme sistemi uygulamak

### Özetle;

**“Müşteri ihtiyaçlarını hızlı, etkin, kaliteli çözümlerle karşılayan ve çalışanlarını işlerinde en yüksek performans gösterebilmeleri için teşvik eden bir banka olarak, hissedarlarımıza yarattığımız değeri istikrarlı bir biçimde artırmak” olarak tanımlanmıştır.**

### Stratejimiz

**Vizyon ve amaçlarımıza ulaşmak üzere belirlediğimiz stratejimiz “Müşteriye En Yakın Banka” olma temeline dayanmaktadır.**

# Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Değerli Hissedarlarımız,

Bankamızın 2010 yılı faaliyetlerine ilişkin raporumuzu bilgilerinize sunarken küresel gelişmelerin Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne yansımalarına ilişkin değerlendirmelerimizi paylaşmak istiyorum.

**2010 yılı, küresel ekonomik krizin etkilerinin giderilmeye çalışıldığı ve dünya ekonomisinin yeniden büyüme kaydettiği bir yıl olmuştur.**

2008 yılından itibaren dünya ekonomilerini etkisi altına alan küresel kriz, siyaset ve ekonomi sahnesindeki tüm aktörler açısından olağanüstü zamanlara işaret etmiştir. Kriz döneminde merkez bankaları ve kamu otoriteleri tarafından eşgüdümlü olarak uygulamaya konulan önlemler 2010 yılında da etkisini hissettirmeye devam etmiş olup, dünya ekonomisinin 2010 yılında %5 oranında büyüdüğü tahmin edilmektedir. Dünya ekonomisindeki büyüme, temel olarak gelişmekte olan ülkelerde kaydedilen yüksek büyüme performansı ile desteklenirken, gelişmiş ülke ekonomilerinin büyümeye katkısı sınırlı kalmıştır.



## 2010 yılı, küresel ekonomik krizin etkilerinin giderilmeye çalışıldığı ve dünya ekonomisinin yeniden büyüme kaydettiği bir yıl olmuştur.

Güçlü büyüme performansı sergileyerek küresel krizden çıkışın lokomotif gücü olan gelişmekte olan ülkelerde enflasyondaki yükselişe paralel sıkı para politikalarına doğru eğilim artarken, finans sektörüne kamu kaynaklarından sermaye aktarmak durumunda kalan gelişmiş ülkelerin para ve maliye politikalarını gevşetme yoluna gitmeleri küresel ölçekte yoğun bir para arzı genişlemesine yol açmıştır. Artan küresel likidite gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarını hızlandırmış, bu gelişmeler sonucunda yerel para birimlerinin aşırı değerlenmesini engellemek ve uluslararası rekabet gücünü korumak amacıyla gelişmekte olan ülkeler tedbirler almaya başlamışlardır.

Gelişmiş ülkelerdeki yüksek işsizlik oranları, ABD'deki zayıf talep, Euro Bölgesi'nde yüksek borç stoku ve bütçe açıklarıyla mücadele eden ülkelerdeki gelişmelerin yanı sıra emtia fiyatlarındaki dalgalanmalar önümüzdeki dönemde küresel ekonomik performansı olumsuz etkileyebilecek başlıca unsurlar olarak karşımıza çıkmaktadır.

**Türkiye ekonomisi 2010 yılında düşük baz etkisinin yanı sıra yatırım ve tüketim harcamalarındaki artışların etkisiyle dikkat çekici bir büyüme performansı sergilemiştir.**

Güçlü ve istikrarlı bankacılık sektörünün de katkısıyla küresel krizin etkilerini atlatmayı başaran Türkiye ekonomisi, yatırım ve tüketim harcamalarındaki artışın yardımıyla güçlü bir büyüme performansı sergilemiştir.

Küresel ekonomik gelişmelerin Türkiye ekonomisindeki en önemli yansımalarından biri de 2010 yılında artan küresel likidite paralelinde ülkemize yönelen kısa vadeli yabancı sermaye akımlarındaki artış olmuştur. Gelişmiş ülkelerde merkez bankaları tarafından sürdürülen genişletici para politikaları Türkiye'ye yönelik sermaye girişlerinin artmasında etkili olmuştur.

Sermaye girişleri sonucunda Türk lirasının değer kazanması ve hızlı kredi genişlemesi nedeniyle artan cari açığın seviyesi ve finansman biçimi gündemdeki önemini korurken, politika yapıcılar da finansal istikrarın korunması yönünde önlemler almaya sevk etmiştir.

## İş Bankası, güçlü mali yapısı, verdiği güven ve yarattığı marka değeri ile yakın coğrafyada adından söz ettiren bir güç haline gelmektedir.

**2010 yılında, Türk bankacılık sektörü ulaştığı aktif büyüklüğü, şube sayısı ve sağladığı istihdam açısından 2009 yılına kıyasla hızlı bir büyüme kaydetmiştir.**

Ekonomik faaliyetlerdeki toparlanma paralelinde Türk bankacılık sektörü 2010 yılını artan kredi ve mevduat hacimleri, küçülen sorunlu krediler portföyü ve yükselen aktif kalitesi ile kapatmıştır.

2010 yılında, kredi talebindeki canlanma ve kredi riskindeki azalma sonucunda kredi hacmi geçmiş yıla kıyasla %33,9 oranında artarak 525,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. TCMB'nin son dönemde hanehalkı borçluluk oranındaki ve cari açığındaki artışı kontrol altına almak amacıyla izlediği politikaların etkisiyle, 2011 yılında kredi hacmindeki artışın 2010 yılına kıyasla daha ılımlı bir seyir izlemesi beklenmektedir.

Türk bankacılık sektörü, güçlü sermaye yapısı ve izlediği etkin risk yönetimi yaklaşımıyla kriz karşısında Türkiye ekonomisine sağladığı desteği kesintisiz bir biçimde sürdürmüş ve kendini küresel krizden çıkışta en etkili aktörlerden biri olarak konumlandırmıştır. 2010 yılında aktif büyüklüğü 1 trilyon TL'yi aşan bankacılık sektörü yaklaşık 7.000 yeni istihdam yaratmayı başarmıştır.

Son dönemde sağlıklı ve istikrarlı bir büyüme performansı sergileyen Türk bankacılık sektörünün uzun dönemde güçlü büyüme kaydedeceğine olan inancımı yinelemek isterim.

**İş Bankası köklü geçmişinden aldığı güçle geleceğe güvenle bakmaktadır.**

Küresel ekonomik krizin ardından dünya piyasalarında devam eden belirsizliklere karşın İş Bankası, köklü geçmişinden aldığı güçle müşterileri başta olmak üzere hissedarları, çalışanları ve tüm

iş ortakları için en iyisini sunma azmiyle yoluna devam etmektedir. 2010 yılında elde edilen sonuçlar, karşımıza çıkması muhtemel her türlü zorluğu aşacak deneyim, azim ve kararlılığa sahip olduğumuzu bir kez daha ortaya koymuştur.

İş Bankası, uzun vadeli stratejileri paralelinde yakın coğrafyada büyüme yönündeki girişimlerini 2010 yılında da sürdürmüştür. Bankamız, kuvvetli özkaynak yapısı, verdiği güven ve yarattığı marka değeri ile sadece Türkiye'nin değil yakın coğrafyanın da en önemli finansal kuruluşlarından biri olarak dünyada adından söz ettiren bir güç haline gelmektedir.

Rekabetin her geçen gün daha da yoğunlaştığı ve sürdürülebilir rekabet avantajının, ürün ve hizmet çeşitliliği ile düşük fiyat karmasından, ilişki odaklı bir hizmet anlayışına doğru yöneldiği bankacılık sektöründe, yalnızca coğrafi olarak değil, kurduğu kalıcı ilişkiler sayesinde de "müşteriye en yakın banka" olma stratejisi, İş Bankası faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır.

## İş Bankası, çağdaş ve sürdürülebilir bir toplumsal hayatın gelişimi için katma değeri yüksek, sosyal katılımı geniş ve uzun soluklu sosyal sorumluluk projeleri yürütmektedir.

**İş Bankası, sahip olduğu yüksek sosyal sorumluluk bilinciyle toplumsal gelişime destek olmaya devam etmektedir.**

İş Bankası, Türkiye'nin gelişimine katkıda bulunmak üzere üstlendiği kuruluş misyonu doğrultusunda reel sektörün istikrarlı gelişimine verdiği desteğin yanı sıra çağdaş ve sürdürülebilir bir toplumsal hayatın gelişimi için katma değeri yüksek, sosyal katılımı geniş ve uzun soluklu sosyal sorumluluk projeleri yürütmektedir.

Cumhuriyetimizin ilk kuruluşları arasında yer alan İş Bankası, çağdaş Türkiye'nin Kurucusu Ulu Önder Atatürk'ün ilkelerine olan sarsılmaz bağlılığı ve Türk toplumuna karşı taşıdığı yüksek görev bilinciyle sosyal sorumluluk yaklaşımında, toplumsal değerlerin korunması ve geliştirilmesini, eğitimde fırsat eşitliğini, kültürel ve sosyal hayatın

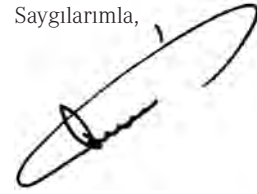
geliştirilerek Türk sanatının ve sanatçısının dünya ölçeğinde tanınmasını sağlamak üzere eğitim, çevre, kültür ve sanat alanlarına öncelik vermektedir.

İş Bankası, etki alanı geniş ve sonuçları itibarıyla kalıcı toplumsal projelerini 2011 yılında da kararlılıkla sürdürecektir.

İş Bankası önümüzdeki dönemde, 86 yıldır olduğu gibi, dünyada ve Türkiye'deki gelişmeleri yakından takip ederek ilkeli duruşundan taviz vermeksizin gerekli tedbirleri almaya, finansal ve operasyonel performansı ile yüksek hissedar değeri yaratmaya, yenilikçi ve öncü yaklaşımıyla müşteri beklentilerine yönelik ürün ve hizmet alanını geliştirmeye, topluma ve çevreye duyarlı yaklaşımıyla fayda yaratmaya, özetle, Türkiye'nin Bankası olmaya devam edecektir.

2010 yılını güçlü bir kârlılık ve yüksek büyüme performansı ile tamamlarken, verdikleri büyük destek için hissedarlarımıza, gösterdikleri güven ve bağlılıkları için müşterilerimize, en iyisini sunmak arzusuyla ilk günün heyecanını daima taşıyarak çalışmalarını yürüten iş arkadaşlarıma teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,



**Caner Çimenbiçer**  
Yönetim Kurulu Başkanı

# Genel Müdür'ün Mesajı



Türkiye İş Bankası'nın Değerli Hissedarları, Müşterileri, Çalışanları ve İş Ortakları,

Yurt geneline yaygın binin üzerinde şubemiz ve sayısı 24 bine ulaşan üstün nitelikli çalışanımızla, Türkiye'nin en geniş müşteri tabanına hizmet veren bankasıyız. Bu sorumlulukla geliştirdiğimiz yenilikçi bankacılık ürün ve hizmetlerimizle gerek finansal sonuçlarımız, gerekse operasyonel göstergelerimiz ve stratejik planlarımız açısından oldukça başarılı bir yılı geride bıraktık.

## **Başarılı finansal performans**

2010 yılında aktif büyüklüğünü %16,4 oranında artırarak 131,8 milyar TL seviyesine yükselten Bankamızın özkaynakları ise %26,1 oranında artış göstererek 17 milyar TL'ye ulaşmıştır. Net dönem

kârımız da bir önceki yıla kıyasla %25,7 oranında artışla 2.982 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Aktif büyüklüğü ile özel bankalar arasında en büyük banka olmaya devam eden Bankamızın sergilediği başarılı finansal performansın ardında etkin bir biçimde uyguladığımız risk yönetimi politikaları ve sağlıklı büyüme stratejimiz yer almaktadır.

Sektörde lider konuma ulaşmamızın arkasındaki en önemli etken, şüphesiz, müşterilerimizin Bankamıza duydukları sarsılmaz güven ve bağlılıktır. Bankamızın ulaştığı başarıda etkili olan başlıca unsurlardan bir diğeri ise bankacılık alanında deneyimli, bilgi birikimi yüksek, gelişime açık ve yaratıcı çalışanlarımızdır. Ayrıca, bugün bulunduğumuz konumu, güçlü sermaye yapımız

## Aktif büyüklüğü ile özel bankalar arasında en büyük banka olmaya devam eden Bankamızın başarılı performansının ardında etkin risk yönetimi politikaları ve sağlıklı büyüme stratejimiz yer almaktadır.

ve aktif kalitemizin yanı sıra bankacılık faaliyetlerini uzun vadeli, sürdürülebilir bir vizyonla yönlendirmenin gereğine inanan ve müşterilerin ihtiyaçlarını birincil önceliği addeden yönetim yaklaşımımıza borçluyuz.

Kurumsal yönetim anlayışı ve 86 yıllık deneyimiyle Türkiye'nin en güvenilir kuruluşlarından biri olan Bankamız, müşterisiyle geliştirdiği çok yönlü ve kalıcı ilişki sayesinde tasarruf sahiplerinin en çok tercih ettikleri banka olmanın kıvancını taşımaktadır. İş Bankası 2010 yılında 88,3 milyar TL'ye ulaşan mevduat hacmi ve %14,2 düzeyindeki pazar payı ile özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdürmektedir.

2010 yılında, ekonomik faaliyetlerdeki canlanmanın olumlu etkisiyle tüketim ve yatırım harcamalarında meydana gelen toparlanmaya bağlı olarak kredi talebinde güçlü bir artış gözlenmiştir. Kuruluşundan bugüne reel sektöre aktardığı kaynaklarla ülke ekonomisinin gelişiminde öncü rol oynayan İş Bankası, yıl sonu itibarıyla 64,2 milyar TL'ye ulaşan kredi hacmiyle %12,1 düzeyinde pazar payı elde etmiştir.

2010 yılı kredilerin takibe intikali ve takipteki kredilerin tahsilâtı bakımından olumlu bir yıl olmuştur. Yıl içinde takipteki krediler portföyünden yapılan satışların da etkisiyle İş Bankası'nın takipteki kredilerinin toplam krediler içindeki payı %3,6'ya gerilemiştir. İzlediği etkin ve ihtiyatlı risk yönetimi politikaları doğrultusunda

İş Bankası, 2010 yılında da takibe intikal eden kredilere %100 oranında karşılık ayırmaya devam etmiştir.

### Küresel ölçekte duyulan güven

Türk girişimcisinin finansman ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak mevduat dışındaki uygun maliyetli kaynakları da değerlendiren Bankamız, 2010 yılının Mayıs ve Eylül aylarında iki büyük sendikasyon kredisini başarıyla sonuçlandırmıştır. Bu kredilerden Eylül ayında 20 ülkeden 53 bankanın katılımıyla gerçekleştirilen 325 milyon ABD doları ve 649 milyon Euro tutarındaki işlem, imza tarihi itibarıyla 2010 yılında finansal kuruluşlar tarafından gerçekleştirilen dünya çapında en yüksek katılımlı sendikasyon kredisine olma özelliğini taşımaktadır.

## Sektörde lider konuma ulaşmamızın arkasındaki en önemli etken, şüphesiz, müşterilerimizin Bankamıza duydukları sarsılmaz güven ve bağlılıktır.

Bankamız, yatırımların ve dış ticaret işlemlerinin finansmanı amacıyla temin ettiği sendikasyon kredilerine ek olarak mikro, küçük ve orta ölçekli işletmeler ile verimli enerji kullanımı ve yenilenebilir enerji alanlarında faaliyet gösteren firmaların projelerinin finansmanı amacıyla, gerek kalkınma ve yatırım bankaları gerekse ihracat sigorta kuruluşları ile ilişkilerini her geçen gün güçlendirmektedir. Geniş katılımlı sendikasyon kredileri kadar uluslararası kalkınma ve yatırım kuruluşlarıyla oluşturulan işbirlikleri de Bankamıza küresel ölçekte duyulan güvenin ve markamızın itibarının en açık ifadesidir.

### Yaygın ve güçlü hizmet ağı

Müşteriye en yakın banka olma hedefi doğrultusunda 2010 yılında da yurt içi şube ağına yönelik yatırımlarını sürdüren İş Bankası 54 yeni şube açmış ve 2.303 yeni bankacıyı kadrosuna katarak ülke çapındaki yaygın hizmet altyapısını ve insan kaynağını geliştirmiştir.

İş Bankası, ülkemizde olduğu kadar yakın coğrafyamızda da mali sektörün en büyük bölgesel gücü olmak amacıyla, Türkiye ile yakın ticari ilişki içinde olan ülkelerdeki yatırım fırsatlarını değerlendirmektedir. Bu anlayış doğrultusunda 2009 yılı içerisinde hazırlıkları tamamlanan Mısır temsilciliğimiz 2010 yılında faaliyete geçmiştir. Ayrıca, bölgemizde bankacılık alanındaki etkinliğimizi artırmaya ilişkin girişimlerimiz kapsamında, Rusya'da faaliyet gösteren CJSC Bank Sofia'nın hisselerinin satın alınmasına yönelik olarak anlaşma imzalanmış olup, hisse devir işlemleri sürmektedir. Bu şekilde, Rus firmalarının yanı sıra Rusya'da faaliyet gösteren Türk firmalarına hizmet verilmesi hedeflenmektedir. Bu yatırıma ek olarak, Bağdat ve Erbil şubelerimiz ile Şam temsilciliğimizi faaliyete geçirmek üzere çalışmalarımız devam etmektedir.

### Önümüzdeki döneme ilişkin önceliklerimiz

Faiz marjları üzerindeki baskının sürmesinin beklendiği 2011 yılında, İş Bankası olarak verimliliğe odaklı yaklaşımımızla, iş hacmimizi geliştirmeyi hedefliyoruz.

Geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi 2011 yılında da kredi ürünlerinde gelişmiş risk yönetimi tekniklerinin uygulanması, müşteri ilişkilerimizin derinleştirilmesi ve bankacılık ürünlerimizin yaygın bir dağıtım ağı ile müşterilerimize sunulması öncelikli gündem maddelerimizi oluşturmaya devam edecektir.

Müşteri memnuniyetinin daha da artırılmasını sağlamak üzere ürün ve hizmet yelpazesinin müşteri ihtiyaçlarını karşılayacak nitelikte genişletilmesi ve kalite düzeyinin geliştirilmesi büyük önem taşımaktadır. Bu çerçevede, teknolojik altyapıya yönelik yatırımlarımız sayesinde müşterilerimizin ihtiyaçlarına özel ve sektörde öncü nitelikte yenilikçi ürünlerin geliştirilmesine yönelik çalışmalarımız sürecektir.

### Kurumsal sosyal sorumluluk

Türkiye'nin Bankası olarak, ülke ekonomisine sağladığımız doğrudan katkının yanı sıra, eğitim, çevre, kültür-sanat başta olmak üzere topluma karşı sorumluluklarımızı yerine getirme konusunda büyük gayret göstermekteyiz.

## Ülkemizin kalkınmasına 1924 yılından beri verdiğimiz destekle “Türkiye’nin Bankası” olmanın haklı gururunu yaşıyoruz.

Sosyal sorumluluk faaliyetlerimizi, toplumsal kalkınmanın ön koşulu olduğuna samimiyetle inandığımız gençlerimizin ve çocuklarımızın eğitimine öncelik vererek yönlendiriyoruz. İş Bankası, Türkiye’de satranç sporunu, çocukların zekâ gelişimine önemli katkı sağlayan ve gençleri olumsuz alışkanlıklardan koruyan eğitsel bir araç olarak algılamakta ve bu nedenle yurt çapında satranç eğitimini desteklemektedir. Bugün Türkiye’de 157 bin satranç sporcusu ve 2 milyon 250 bin satranç öğrencisi olmasını sağlayan Satranç Federasyonu’na 2005 yılından beri destek veriyoruz. Türkiye’de eğitime verdiğimiz desteği kurumsallaştırmak ve kalıcı kılmak üzere 2008 yılında Darüşşafaka Eğitim Kurumları ile işbirliği içinde başlatılan 81 İlden 81 Öğrenci projesiyle destek verdiğimiz 236 gencimiz eğitimlerini başarıyla sürdürmektedir. Her eğitim döneminde 81 yeni öğrenci projemize dâhil edilmektedir.

Çocuklarımızı, Türk ve dünya edebiyatının seçkin eserleriyle buluşturmak amacıyla 2008 yılında “Karneni Göster, Kitabını Al” sloganıyla başlatmış olduğumuz kampanya şimdiye kadar bu alanda gerçekleştirilmiş en büyük etkinlikler arasındadır. Projenin başlangıcından bu yana 3 milyon öğrenci, 3 milyon kitapla buluşturulmuştur.

Bankamız küresel iklim değişikliğine dikkat çekmek ve ülkemizde çevre bilincinin gelişmesine katkıda bulunmak amacıyla 81 İlde 81 Orman projesiyle Türkiye genelinde gerçekleştirilen en kapsamlı ağaçlandırma faaliyetini başlatmıştır. 2008 yılından bugüne TEMA Vakfı ile Çevre ve Orman Bakanlığı işbirliğinde yürüttüğümüz proje çerçevesinde yaklaşık 900 hektar alana 1,1 milyonu aşkın fidan dikimi yapılmıştır.

### Sürdürülebilir liderlik

Ülkemizin kalkınmasına 1924 yılından beri verdiğimiz destekle “Türkiye’nin Bankası” olmanın haklı gururunu yaşıyoruz. Bu sorumluluğumuzu yerine getirirken ülkemizde bankacılık kültürünün oluşmasında üstlendiğimiz rehberlik rolünü başarılı operasyonel ve finansal sonuçlarla istikrarlı bir şekilde sürdürmekteyiz. İş Bankası’nı kuruluşundan bugüne getiren köklü kurumsal geleneğimiz, güçlü mali yapımız, müşterilerimizle kurmuş olduğumuz kalıcı ilişkiler, sektördeki yüksek itibarımız ve tüm sosyal paydaşlarımızın ihtiyaçlarını gözeterek geliştirdiğimiz yenilikçi çözümler, Bankamızı üstlenmiş olduğu misyon doğrultusunda yeni başarılarla emin adımlarla taşıyacaktır.

Bankamıza destek sağlayan hissedarlarımıza, gösterdikleri güven için müşterilerimize ve başarılarımızdaki emeklerinden dolayı tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,



**H. Ersin Özince**

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

# 2010 Yılında Ekonomik Görünüm

## 2010 yılında ekonomik aktivite gelişmiş ülkelerde ılımlı bir seyir izlerken, finansal krizden nispeten daha az etkilenen gelişmekte olan ülkelerde güçlü bir performans sergilemiştir.

### 2010 YILINDA DÜNYA EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER

#### Dünya ekonomisinde tedrici toparlanma

2010 yılında dünya ekonomisi kriz döneminde alınan olağanüstü önlemler sayesinde nispeten güçlü bir büyüme kaydetmiştir. 2010 yılında ekonomik aktivite gelişmiş ülkelerde ılımlı bir seyir izlerken, finansal krizden nispeten daha az etkilenen gelişmekte olan ülkelerde güçlü bir performans sergilemiştir.

#### Gelişmekte olan ülkelerde para politikası tedbirleri

Küresel krizin etkilerinin zayıflama eğilimine girmesiyle birlikte enflasyon, 2010 yılında bir miktar yükselmiştir. Güçlü bir büyüme performansı sergileyen bazı gelişmekte olan ülkelerde, enflasyondaki yükselişle birlikte para politikalarındaki sıkılaşma işaretleri de belirginleşmiştir.

2010 yılının ikinci yarısında gelişmiş ülkelerde ekonomik toparlanma bir miktar ivme kaybetmeye başlamıştır. Bu çerçevede, gelişmiş ülkelerde ekonomiyi desteklemek amacıyla genişletici para politikası uygulamaları sürdürülmektedir. Bu durum, enflasyonun ve faiz oranlarının daha yüksek düzeylerde bulunduğu gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarının hızlanmasına ve

söz konusu ülkelerin yerel para birimlerinin değerlendirilmesine neden olurken gelişmekte olan ülkelerde politika yapıcılarının yerel para birimlerindeki değerlenmeyi önlemek üzere tedbirler almaya sevk etmektedir.

#### Euro Bölgesi'nden yayılan endişeler

2010 yılının ilk yarısında Euro Bölgesi'ne ilişkin artan endişeler paralelinde Euro karşısında değer kazanan ABD doları, yılın geri kalan kısmında genel olarak değer kaybetmiştir. Bu gelişmede, politika yapıcılarının ABD ekonomisini canlandırmak amacıyla para politikası açısından genişletici yeni önlemler alabileceğine yönelik beklentileri etkili olmuştur. Öte yandan, yılın son aylarında Euro Bölgesi'ne ilişkin endişelerin yeniden gündeme gelmesi paralelinde ABD doları değer kazanmaya başlamıştır. 2009 yıl sonu itibarıyla 1,4316 seviyesinde olan Euro / ABD doları paritesi, 31 Aralık 2010 itibarıyla 1,3377 düzeyinde gerçekleşmiştir.

#### Petrol fiyatlarında yükseliş

2010 yılında ortalama 79,5 ABD doları/varil seviyesinde gerçekleşen Brent türü petrolün spot fiyatı 31 Aralık 2010 itibarıyla talepteki artış beklentilerinin yanı sıra olumsuz hava koşullarının da etkisiyle 94,7 ABD doları/varil düzeyine yükselmiştir.

### 2011 YILI BEKLENTİLERİ

#### Küresel büyümenin 2011'de hız kesebileceği öngörüsü

Önümüzdeki dönemde özellikle gelişmiş ülkelerdeki yüksek işsizlik oranları, özel tüketim harcamalarının baskı altında kalabileceğini göstermektedir. Küresel ekonomiye ilişkin makroekonomik risklerin artabileceği varsayımı güçlenmektedir. Küresel ekonominin 2010 yılında %5,0 oranında büyüdüğünü tahmin eden IMF, 2011 yılında ise büyümenin bir miktar yavaşlayarak %4,4 civarında gerçekleşeceğini öngörmektedir.

#### ABD'de faiz oranlarının yatay seyredeceği beklentisi

ABD'de özel tüketim harcamaları ivme kazanırken, işsizlik oranlarının yüksek seyri nedeniyle ekonomideki toparlanmanın sürdürülebilirliğine ilişkin endişeler devam etmektedir. Kısa vadeli faiz oranlarının %0-0,25 aralığında seyrettiği ABD'de, ekonomik toparlanma istikrar kazanmadan faiz artırımına gidilmeyeceği öngörülmektedir.



## Türkiye ekonomisi, 2010 yılının ilk dokuz aylık döneminde %8,9 büyüme ile yüksek bir performans göstermiştir.

### Euro Bölgesi ekonomileri arasında ayrışmanın sürmesi

Büyüme performansı açısından Euro Bölgesi ekonomileri arasındaki ayrışma 2010 yılında belirginleşmiştir. İhracatın yanı sıra tüketim harcamalarının etkisiyle Almanya ekonomisi nispeten güçlü bir toparlanma kaydederken, yüksek borç stoku ve bütçe açıkları gibi sorunlarla öne çıkan Yunanistan, İrlanda, Portekiz ve İspanya ekonomileri zayıf bir performans sergilemiştir. Bankacılık sektöründeki sorunların sürmesinin de etkisiyle söz konusu ülkelerdeki gelişmeler piyasalar üzerinde baskı yaratabilmektedir. 2010 yılında %1,8 oranında büyüdüğü tahmin edilen Euro Bölgesi'nde, 2011 yılında %1,5 oranında büyüme kaydedileceği öngörülmektedir. Euro Bölgesi'nde ekonomik aktivitenin kriz öncesi seviyelere dönmelerinin zaman alacağına ve enflasyon oranının düşük düzeylerdeki seyrini sürdüreceğine yönelik beklentiler dikkate alındığında, Avrupa Merkez Bankası'nın 2011 yılında da faiz oranlarını düşük seviyelerde tutacağı öngörülmektedir.

### Gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarında artış eğiliminin devam etmesi

Başta Asya ve Latin Amerika ülkeleri olmak üzere gelişmekte olan ülkelere ekonomik aktivitenin, güçlü bir seyir izlediği görülmektedir. 2010 yılında sermaye akımlarında gözlenen artışın 2011 yılında da süreceği düşünülmektedir. 2010 yılında %7,1 düzeyinde büyüdüğü tahmin edilen gelişmekte olan ülke ekonomilerinin, 2011 yılında bir miktar ivme kaybederek %6,5 oranında büyüyeceği öngörülmektedir.

### Petrol fiyatlarında artış beklentisi

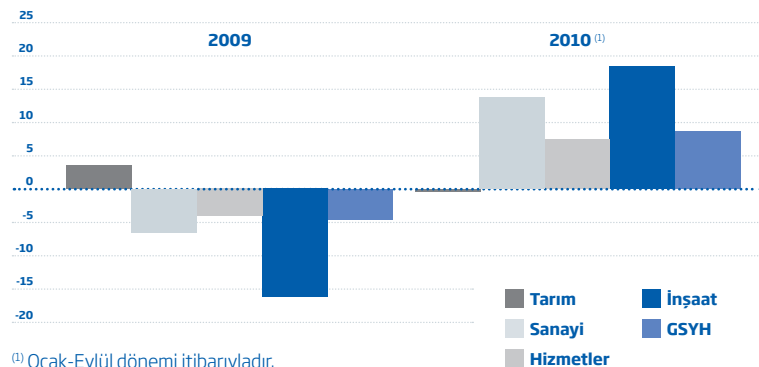
Küresel ekonomideki toparlanma eğiliminin yanı sıra artan jeopolitik riskler paralelinde petrol fiyatlarının 2011 yılında ortalama 90 ABD doları/varil civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

### 2010 YILINDA TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER

#### Türkiye ekonomisinin güçlü büyüme performansı

Türkiye ekonomisi, 2010 yılının ilk dokuz aylık döneminde %8,9 büyüme ile yüksek bir performans sergilemiştir. Kaydedilen büyümede, düşük baz etkisinin yanı sıra yatırım ve tüketim harcamalarındaki belirgin artışlar da etkili olmuştur. Yılın son çeyreğinde, baz etkisinin ortadan kalkmasına rağmen büyümenin güçlü görünümünü sürdürdüğü tahmin edilmektedir.

### GSYH'deki Sektörel Büyüme Oranları (%)



## Enflasyon, 2010 yılında vergi ayarlamaları ile işlenmemiş gıda fiyatlarındaki gelişmeler paralelinde dalgalı bir seyir izlemiştir.

### Genişleyen cari işlemler açığı

2010 yılında, TL'deki değerlenmenin yanı sıra iç talepteki göreceli canlanmanın ithalatı desteklemesine karşılık, Euro Bölgesi ülkelerindeki sorunların ihracat artışını sınırlandırmasının etkisiyle dış ticaret açığı genişlemiştir. Dış ticaret açığındaki genişleme paralelinde 2010 yılında cari işlemler açığı bir önceki yıla göre önemli ölçüde genişleyerek 48,6 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşmiştir.

### Enflasyon yıl sonu hedefi ile uyumlu

Enflasyon, 2010 yılında vergi ayarlamaları ile işlenmemiş gıda fiyatlarındaki gelişmeler paralelinde dalgalı bir seyir izlemiştir. 2010 yıl sonu itibarıyla yıllık artış TÜFE'de %6,4 ile %6,5'lik yıl sonu hedefine yakın seviyede gerçekleşmiştir. ÜFE'de ise %8,9 düzeyinde bir artış kaydedilmiştir.

### Bütçe gerçekleştirmelerinde olumlu görünüm

2010 yılında, bütçe açığı yıl sonu hedefinin altında kalırken faiz dışı dengede yıl sonu hedefi aşılmıştır. İç talepteki istikrarlı toparlanma paralelinde vergi gelirlerindeki yüksek oranlı artış dikkat çekmektedir. Öte yandan, faiz dışı harcamalardaki artışın 2009 yılının altında kalmasının yanı sıra faiz harcamalarındaki düşüş de bütçe giderlerindeki artışı sınırlamıştır.

### TCMB'den finansal istikrara yönelik tedbirler

Fiyat istikrarının yanı sıra finansal istikrarın önemine de vurgu yapan TCMB, "hızlı kredi büyümesi buna karşılık yavaşlayan enflasyon" olarak tanımladığı senaryonun gerçekleşme olasılığının ön planda olduğunu belirtmiştir. TCMB bu çerçevede, geçici faiz indirimleriyle eşgüdüm içerisinde kredi büyümesini

yavaşlatmak amacıyla faiz dışı araçları da sıkılaştırıcı yönde etkili bir biçimde kullanmaya başlamıştır.

### 2010 YILINDA BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ GELİŞMELER

#### Güçlü bankacılık sektörü

2010 yılında ekonomik aktivitedeki toparlanma paralelinde Türk bankacılık sektörü, aktif büyüklüğü, açılan şube sayısı ve istihdam edilen kişi bazında değerlendirildiğinde 2009 yılına kıyasla hızlı bir büyüme kaydetmiştir.

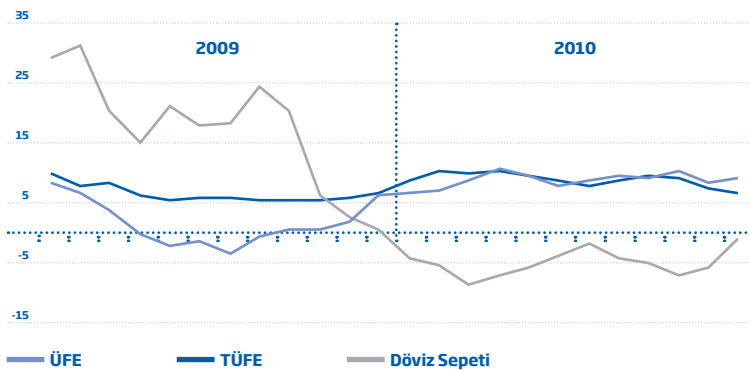
#### Kredi hacminde artış

Tüketim ve yatırım harcamalarındaki toparlanmaya bağlı olarak artan kredi talebine karşılık kredi riskindeki azalmanın kredi koşullarını gevşetici yönde etkilemesi kredi hacminin genişlemesine neden olmuştur. Bu dönemde, başta tüketici kredileri olmak üzere tüm kredi türlerinde artış kaydedilmiştir.

#### Yükseltelen zorunlu karşılık oranları

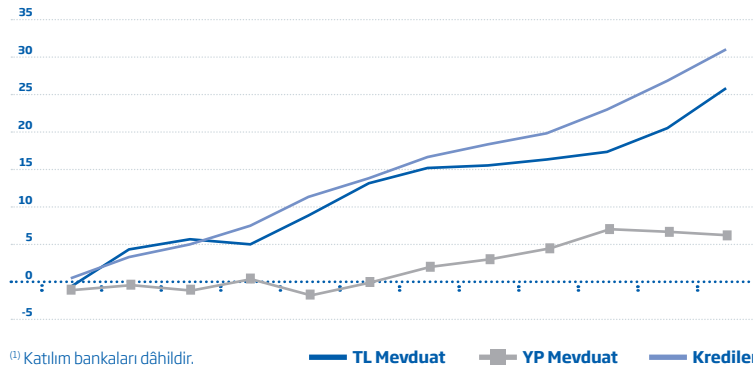
Mevduat faiz oranlarının genel olarak yatay bir seyir izlemesine karşılık TCMB'nin çıkış stratejisi kapsamında Türk parası ile yabancı para zorunlu karşılık oranlarını yükseltmesinin, Türk parası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesi uygulamasını sona erdirmesinin, bankaların kaynak maliyeti üzerinde yukarı yönlü bir baskı yaratabileceği tahmin edilmektedir.

### Enflasyon ve Döviz Sepeti - Aylar İtibarıyla Yıllık Değişimler (%)



## 2011 yılında, Türkiye ekonomisinde büyümenin uzun dönemli eğilimine yakınsayarak %5 civarında gerçekleşeceği öngörülmektedir.

2010 Yılında Mevduat ve Krediler <sup>(1)</sup> - Yıl Sonuna Göre Değişim (%)



<sup>(1)</sup> Katılım bankaları dâhildir.

### 2011 YILI BEKLENTİLERİ

#### Uzun dönemli büyüme eğilimi

2011 yılında, Türkiye ekonomisinde büyümenin uzun dönemli eğilimine yakınsayarak %5 civarında gerçekleşeceği öngörülmektedir. Başta Avrupa Birliği ülkeleri olmak üzere Türkiye'nin ana ihracat pazarlarındaki gelişmelerin, Türkiye ekonomisinin büyüme performansı üzerinde etkili olması beklenmektedir. Bankacılık sektörüne ve kamu kesimine ilişkin sorunların devam ettiği Avrupa Birliği'nde, büyümenin ivme kaybederek ılımlı bir performans sergilemesi Türkiye'nin ihracat artışını sınırlandırabilecektir.

Toplam talep koşullarının enflasyona düşüş yönünde sağladığı katkının 2011 yılında azalarak da olsa süreceği, değişkenliğin yüksek olduğu gıda ve enerji fiyatlarındaki gelişmelerin önemini koruyacağı öngörülmektedir.

#### Devam eden sermaye akımları

Önümüzdeki dönemde, iç talebin güçlü seyri ve emtia fiyatlarında gözlenebilecek artışların etkisiyle cari açığı genişletme eğilimi devam edebilecektir. Bu çerçevede, cari açığın finansman kalitesine ilişkin gelişmeler de önemini korumaktadır. Cari açığın düzeyine ve finansman yapısına ilişkin gelişmeleri yakından takip eden TCMB'nin aldığı önlemlerin yaratacağı sonuçlar önem arz etmektedir. Bununla birlikte, gelişmiş ülkelerde faiz oranlarının tarihi düşük seviyelerde seyretmesi Türkiye'ye yönelik sermaye akımlarının 2011 yılında da süreceğine işaret etmektedir.

#### Kredi hacminde ılımlı artış

Bankacılık sektörünün, iç talebin güçlü seyrine ve artan rekabete bağlı olarak 2011 yılında da büyümeye devam edeceği tahmin edilmektedir. Yurt içinde faiz oranlarının uzun bir süre boyunca düşük seyrini sürdüreceği ve iç talebin genel olarak gücünü koruyacağı yönündeki beklentiler paralelinde, kredi hacmindeki artış eğiliminin önümüzdeki yıl da devam etmesi beklenmektedir. Öte yandan, TCMB'nin hane halkı borçluluk oranındaki ve cari açığındaki artışı kontrol altına almak amacıyla izlediği politikaların önümüzdeki dönemde bankacılık sektörünün kaynak maliyetini artırması, kredi faiz oranları üzerinde yukarı yönlü bir baskı yaratması öngörülmektedir. Bu çerçevede, kredi hacmindeki artışın 2011 yılında, 2010 yılına kıyasla daha ılımlı bir seyir izlemesi beklenmektedir. Sektörün kaynak tarafı değerlendirildiğinde, bankaların tahvil ihracatlarının ve yurt dışı kredilerin canlanması paralelinde mevduat dışı kaynakların ağırlığının artacağı tahmin edilmektedir.

# 2010 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

| Aktif Kompozisyonu (%)       | 2009       | 2010       |
|------------------------------|------------|------------|
| Nakit Değerler ve Bankalar   | 15,2       | 8,9        |
| Menkul Değerler              | 34,7       | 34,5       |
| Krediler                     | 42,7       | 48,7       |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | 4,4        | 4,8        |
| Diğer                        | 3,0        | 3,1        |
| <b>Toplam</b>                | <b>100</b> | <b>100</b> |

İş Bankası'nın toplam aktifleri 2010 yılında bir önceki yıla kıyasla %16,4 oranında büyüyerek 131,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

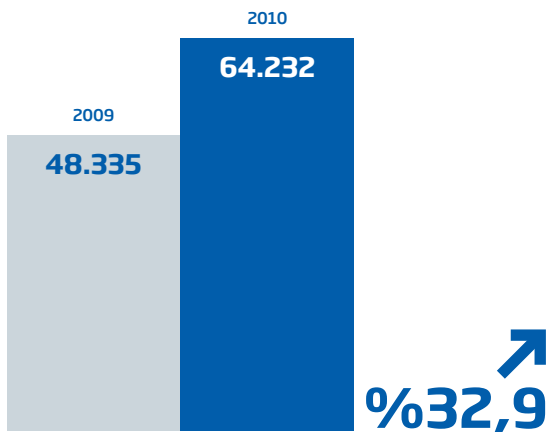
İş Bankası'nın kredi toplamı 2010 yılı sonunda 64,2 milyar TL seviyesine ulaşmış, kredilerin aktif toplamı içindeki payı ise bir önceki yıla kıyasla 6 puan artarak %48,7 düzeyinde gerçekleşmiştir.

| Pasif Kompozisyonu (%)                       | 2009       | 2010       |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| Mevduat                                      | 63,7       | 67,0       |
| Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar | 18,3       | 13,8       |
| Diğer Yükümlülükler                          | 6,1        | 6,3        |
| Özkaynaklar                                  | 11,9       | 12,9       |
| <b>Toplam</b>                                | <b>100</b> | <b>100</b> |

2010 yıl sonunda, İş Bankası'nın toplam mevduatı 88,3 milyar TL, TL tasarruf mevduatı ise 38,3 milyar TL olmuştur. İş Bankası, 2010 yılında iki sendikasyon kredisi kapsamında toplam 518,5 milyon ABD doları ve 1.214,2 milyon Euro kaynak sağlamıştır.

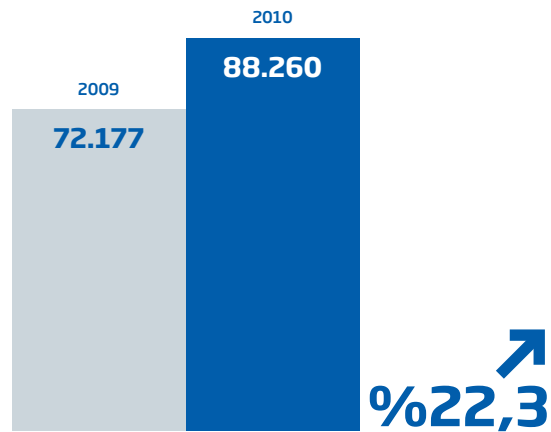
Önceki yıla göre %26,1 oranında artan özkaynaklar, 17,0 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

## Toplam Krediler (Milyon TL)



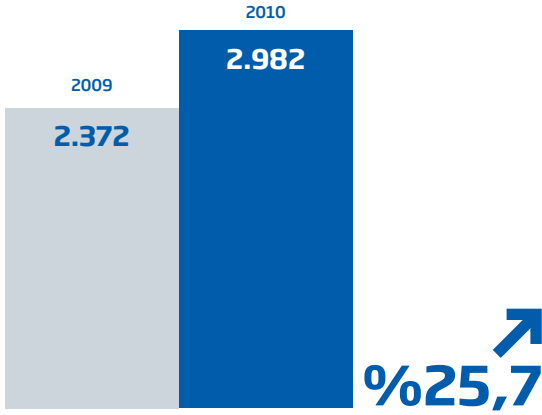
2010 yılında başta konut ve ihtiyaç kredileri olmak üzere tüketici kredilerinde önemli bir büyüme kaydeden İş Bankası, TL kredilerde ve tüketici kredilerinde özel bankalar arasındaki lider konumunu devam ettirmeyi başarmıştır. İş Bankası'nın YP kredi artışı ise %46,8 gibi yüksek bir düzeyde gerçekleşmiştir.

## Toplam Mevduat (Milyon TL)



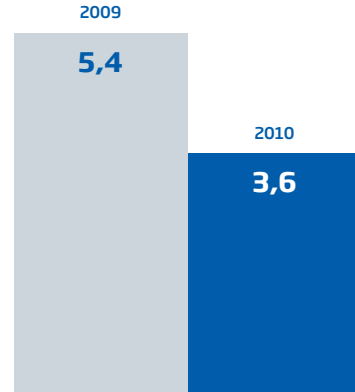
Türkiye'nin en güvenilir, en saygın ve marka değeri en yüksek kuruluşları arasında yer alan İş Bankası, geniş dağıtım ağı sayesinde 2010 yılında da tasarruf sahiplerinin en çok tercih ettiği banka olmayı sürdürmüştür. İş Bankası toplam mevduatta özel bankalar arasındaki lider konumunu korumuştur.

### Net Kâr (Milyon TL)



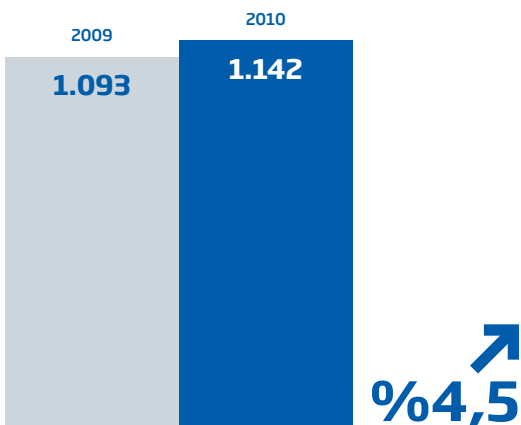
Yüksek kârlılık performansını 2010 yılında da sürdüren İş Bankası'nın ortalama özkaynak kârlılığı %19,6, ortalama aktif kârlılığı ise %2,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

### Takipteki Krediler Oranı (%)



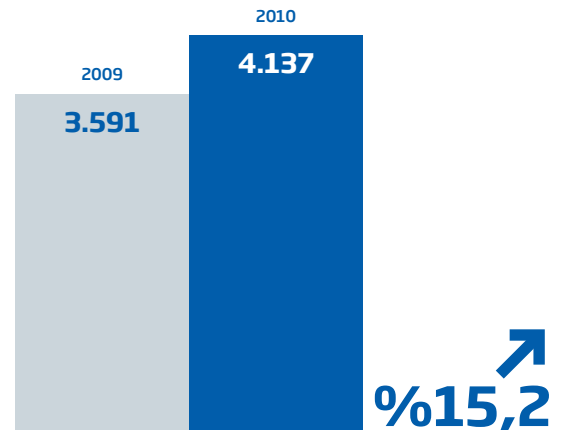
2009 yıl sonu itibarıyla %5,4 olan takipteki krediler oranı, 2010 yıl sonunda %3,6 seviyesine gerilemiştir. İş Bankası, 2010 yılında da takipteki kredileri için %100 karşılık ayırma politikasını sürdürmüştür.

### Şube Sayısı



Şubeleşme faaliyetlerini sürdüren İş Bankası'nın 2009 sonunda yurt dışı şubeler dâhil 1.093 olan şube sayısı 2010 sonunda 1.142'ye yükselmiştir. İş Bankası, şube sayısı bakımından özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdürmüştür.

### Bankamatik Sayısı



2010 yılında İş Bankası'ndaki toplam bankacılık işlemlerinin %29,5'i Bankamatikler üzerinden gerçekleştirilmiştir. Ülke geneline yaygın 4.137 Bankamatik ile İş Bankası, 2010 yıl sonu itibarıyla da sektördeki en geniş ATM ağına sahip banka olmuştur.

# Kurumsal Bankacılık

**İş Bankası'nın kurumsal bankacılık alanındaki başarısında, mali gücü, bilgi birikimi ve köklü tecrübesini müşterileriyle ana çözüm ortağı olarak paylaşması önemli rol oynamaktadır.**

**9**

**KURUMSAL ŞUBE**

**1,1**

**Milyar ABD doları**

**PROJELERE SAĞLANAN  
YENİ FİNANSMAN**

## **Müşterilerin önde gelen tercihi**

Müşteriyle çok yönlü ve kalıcı ilişkiler kurulmasına stratejik önem verilen İş Bankası'nda, müşterilerin büyüme fırsatlarını değerlendirerek ulusal ve uluslararası pazarlardaki rekabet gücünün artırılmasına etkin bir biçimde katkı sağlanmaktadır.

Bilgi teknolojileri alanındaki en son yenilikleri kullanarak müşteri ve iş kollarına özel olarak geliştirdiği işlevsel ürünler ve finansman çözümleriyle reel sektöre olan desteğini her koşulda kesintisiz bir biçimde sürdüren İş Bankası, müşterilerin 2010 yılında da önde gelen tercihi olmayı başararak sektördeki öncü konumunu güçlendirmiştir.

## **Dokuz kurumsal şube**

İş Bankası kurumsal bankacılık ürün ve hizmetlerini dördü İstanbul'da olmak üzere, uzman kadrolar ve ileri teknoloji altyapısıyla donatılmış toplam dokuz kurumsal şube aracılığıyla müşterilerine sunmaktadır. Kurumsal bankacılık faaliyetleri en üst düzeyde müşteri memnuniyeti sağlama hedefiyle, büyük ulusal şirketlerin yanı sıra, çok uluslu firmalara hizmet vermeye odaklanmıştır.

## **İstikrarlı büyüyen kredi portföyü**

2010 yılında da izlenen istikrarlı büyüme stratejisiyle İş Bankası, kaynaklarını müşterilerin

faaliyetlerine ve ihtiyaçlarına yönlendirerek müşterileriyle birlikte artı değer oluşturmaya devam etmiştir. Sergilenen yüksek performans ile kurumsal bankacılık kredi portföyünde 2010 yılında %27,5 düzeyinde bir büyüme kaydedilmiştir.

## **Ülke ekonomisine katkı sağlayan yatırım ve projelere verilen finansman desteği**

İş Bankası, proje yatırımlarında sektördeki başat rolünün sorumluluğuyla hareket etmektedir. Proje finansmanı alanında teknik, mali ve finansal analizlerle desteklenen deneyimiyle sunduğu nitelikli finansman çözümleri ve reel sektöre aktardığı kaynaklarla İş Bankası, ülke ekonomisinin gelişimine katkı sağlayan birçok projeye imza atmaktadır.

Ülke ekonomisinin itici gücünü oluşturan enerji, ulaştırma ve imalat sanayi sektörlerindeki yeni yatırımlar başta olmak üzere özelleştirmeleri de kapsayan satın alma projelerinin finansmanına sağladığı nakdi ve/veya gayri nakdi kredilerle ciddi miktarda kaynak aktaran İş Bankası, bu alandaki güçlü konumunu 2010 yılında da devam ettirmiştir. Enerji alanında elektrik üretim santralleri ile elektrik dağıtım özelleştirmelerinin ağırlık kazandığı 2010 yılındaki proje finansmanlarında taahhüt edilen toplam 1,5 milyar ABD

**Avrupa'da Yılın  
Hidroelektrik  
Enerji Finansmanı  
Ödülü 2010**

Euromoney

## İş Bankası, önümüzdeki dönemde de proje finansmanlarındaki hacmini artırmayı ve bu alandaki konumunu güçlendirmeyi hedeflemektedir.

dolarlık kredi kapsamında, yaklaşık 1,1 milyar ABD doları düzeyinde fiili kullandırım gerçekleştirilmiştir.

### Yatırımların finansmanında yurt dışı kaynak temininde uluslararası kuruluşlarla işbirliği

İş Bankası, Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası (EIB), Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Fransız Kalkınma Ajansı (AFD/Proparco) gibi uluslararası kuruluşlardan sağladığı kaynaklarla, ihracatın gelişimine yönelik yatırımlar ile Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasını ve çevresel etkileri gözeterek yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve çevre alanında yapılan yatırımları desteklemeye devam etmektedir.

İş Bankası, uzun vadeli gemi finansmanına yönelik olarak 2009 yılında Japan Bank for International Cooperation (JBIC) ile imzaladığı kredi sözleşmesi kapsamında Türkiye’de yerleşik firmaların gemi ithalatına yönelik projelerini finanse etmeye devam etmiştir. 2010 yılında da Kore Eximbank ile bir anlaşma imzalayan İş Bankası, yine Türkiye’deki firmaların Güney Kore’den yapacakları mal ithalatına yönelik orta ve uzun vadeli finansmanın yanı sıra Kore menşeli firmalarla iş yapan firmalara kısa, orta veya uzun vadeli finansman olanakları sağlamaktadır.

### Uluslararası ödüllerle tescillenen başarılı performans

İş Bankası’nın yatırım ve proje finansmanı alanında göstermiş olduğu üstün performans dünyanın saygın yayın kuruluşlarından “Euromoney” tarafından verilen ödüllerle tescillenmektedir.

Toplam 1,2 milyar ABD doları tutarında bir yatırımla gerçekleştirilen Boyabat Hidroelektrik Santrali Projesi’ne, 2010 yılında bankalar konsorsiyumu kapsamında 187,5 milyon ABD doları uzun vadeli kredi sağlayan İş Bankası, “Euromoney” tarafından “Avrupa’da Yılın Hidroelektrik Enerji Finansmanı/European Hydro Power Deal of the Year” ödülüne layık görülmüştür. Bankalar konsorsiyumu kapsamında İş Bankası tarafından 250 milyon ABD doları uzun vadeli kredi sağlanan, UEDAŞ ve ÇEDAŞ elektrik dağıtım şirketlerinin özelleştirmelerinin finansmanı ise “Euromoney” tarafından “Avrupa’da Yılın Altyapı Hizmeti Finansmanı/European Utilities Deal of the Year” ödülü ile değerlendirilmiştir.

### 2011’de yenilenebilir enerji ve altyapı yatırımlarına finansman

Ekonomik göstergeler, istikrarlı ve yeniden yatırım yapılabilir bir zeminin oluşmaya başladığına işaret etmekte ve doğrudan yatırımlar kapsamındaki sermaye girişlerinin 2011 yılında artmasına dönük beklentileri güçlendirmektedir.

İş Bankası 2011 yılında da, başta yenilenebilir enerji ve altyapı yatırımları olmak üzere özelleştirme ve satın alma projeleri ile imalat sanayi ve gayrimenkul sektörlerindeki yatırımları değerlendirmeye ve nitelikli finansman çözümleri sunmaya devam etmeyi planlamaktadır. İş Bankası, sahip olduğuengin deneyimiyle önümüzdeki dönemde de proje finansmanlarındaki hacmini artırmayı ve bu alandaki konumunu güçlendirmeyi hedeflemektedir.

### Yüksek müşteri memnuniyeti sağlayan nakit yönetimi hizmetleri

İş Bankası, müşteri ve sektöre özel ürünleri, teknolojik altyapısı, yaygın muhabir ve şube ağı sayesinde müşterilerin ödeme ve tahsilat süreçlerinin iyileştirilmesi için işlevsel ve esnek nakit yönetimi çözümleri sunmaktadır.

İş Bankası, müşteri ve sektör ihtiyaçlarına özel olarak geliştirdiği, yenilikçi teknolojiyle desteklenmiş nakit yönetimi çözümleriyle müşterilere zaman kazandırarak verim artışı sağlamaktadır.

İş Bankası, 2010 yılında da müşterilerden yoğun talep gören nakit yönetimi ürünlerindeki müşteri adetleri, işlem hacimleri ve pazar paylarında önemli artışlar elde ederek bu alandaki konumunu

## İş Bankası, sahip olduğu rekabet üstünlükleri ile risk yönetimi hizmetlerinde de öne çıkmaktadır.

sağlamlaştırmıştır. Nakit yönetimi paketinin en temel ürünleri olan doğrudan borçlandırma ve bayi kart uygulamaları kapsamında hizmet verilen müşteri sayısı 15.000'e yaklaşmıştır. Doğrudan borçlandırma uygulaması kapsamında aracılık edilen toplam işlem hacminde bir önceki yıla göre %44 artış sağlanmış, tahsilâtına aracılık edilen Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) primi tutarı %25, vergi tahsilât tutarı ise %11, gümrük vergisi tutarı ise %31 oranında artmıştır.

2010 yılında müşterilerin nakit akışlarını daha etkin ve güvenli biçimde takip edebilmelerini ve bankacılık işlem talimatlarını İş Bankası sistemine güvenli ve hızlı bir şekilde iletebilmelerini sağlamak üzere, entegre uygulamaların geliştirilmesine devam edilmiştir. Bu kapsamda müşteriye özel olarak geliştirilen elektronik hesap özeti, anlık raporlama ve WEB tabanlı

entegre çözümlerle birlikte, nitelikli elektronik imza ve diğer özel güvenlik uygulamalarının sunumuna devam edilmektedir.

İş Bankası'nın müşterilerine daha hızlı ve kaliteli hizmet sunma stratejisi paralelinde, alternatif kanalların yaygınlaştırılmasına yönelik çalışmalar 2010 yılında da sürdürülmüş, bu kapsamda müşterilerin SGK prim ödemelerini otomatik ödeme talimatıyla ve internet şubesi üzerinden yapabilmeleri sağlanmıştır.

### Müşterilerin muhasebe programlarıyla İş Bankası hesaplarının entegrasyonu

Kurumsal ve ticari müşterilerin İş Bankası nezdinde bulunan hesaplarıyla, kullandıkları muhasebe programlarının entegre edilmesi çalışmaları kapsamında, Türkiye Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler ve Yeminli Mali Müşavirler Odaları Birliği (TÜRMOB) üyeleri tarafından kullanılan "Luca" internet tabanlı muhasebe programı ile İş Bankası nezdindeki hesaplarının entegre edilmesi sağlanarak kullanıma sunulmuştur.

İş Bankası, kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilerin nakit akışlarını etkin bir şekilde izleyebilmeleri ve bankacılık işlemlerini hızlı ve güvenli bir şekilde gerçekleştirmelerini sağlamak üzere, müşteri ve sektör ihtiyaçlarına özel, yenilikçi teknolojiyle desteklenen rasyonel çözümler geliştirmeye devam ederek bu alandaki konumunu 2011 yılında da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

### Nitelikli risk yönetimi çözümleri

Müşterilerin orta ve uzun vadeli yükümlülüklerinden kaynaklanan kur, faiz ve emtia fiyat riskinden korunmalarını hedefleyen türev ürünler sunan İş Bankası, sahip olduğu rekabet üstünlükleri ile risk yönetimi hizmetlerinde de öne çıkmaktadır.

İş Bankası, değişken piyasa koşullarında finansal risklerin yanı sıra, emtia fiyat değişikliği risklerinin kontrolünün de hayati önem kazanacağı anlaşılan 2011 yılında, sunduğu emtia türevi çözümleri ile müşterilerinin riskler karşısında korunma ihtiyaçlarına destek sağlamaya devam edecektir.

**Avrupa'da Yılın Altyapı Hizmeti Finansmanı Ödülü 2010**

Euromoney



# Ticari Bankacılık

**İş Bankası, yüksek hizmet kalitesi ve nitelikli ilişki yönetiminin yanı sıra müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda geliştirdiği çözümlerle Türk sanayisi ve ticaretine kesintisiz destek vermektedir.**

## 25

**TİCARİ SATIŞ BÖLGESİ**

## %19,7 <sup>(1)(2)</sup>

**PAZAR PAYI İLE TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLERDE LİDER**

## %27 <sup>(1)</sup>

**PAZAR PAYI İLE TİCARİ TAŞIT KREDİLERİNDE LİDER**

**86 yıldır Türk sanayisi ve ticaretine kesintisiz destek**

İş Bankası, firmalara yüksek kalitede hizmet sunmak, nitelikli ilişki yönetimini daha ileriye taşımak ve müşterilerin ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda en uygun koşullarda, en doğru zamanda çözüm üretmek suretiyle istikrarlı tavrını sürdürerek 2010 yılında da Türk sanayicisinin ve ticaret erbabının yanında yer almaya devam etmiştir.

Firmalara ülke geneline yaygın karma şubeleri, 25 adet ticari satış bölgesi, deneyimli saha örgütü, müşteri ilişkileri yöneticileri ve müşteri temsilcileri ile hizmet sunan İş Bankası, ticari şube yapılanması çalışmaları kapsamında 2010 yılında ticari şube sayısını 37'ye yükseltmiştir.

**Ticari bankacılık kredi portföyünün başarılı gelişimi**

İş Bankası, 2010 yıl sonu itibarıyla ticari bankacılık alanında kredilerde %42,2 oranında bir gelişim kaydetmiştir.

Taksitli ticari krediler alanındaki rakipsiz üstünlüğünü 2010 yılında da sürdüren İş Bankası, %19,7<sup>(1)(2)</sup> oranına ulaşan pazar payıyla taksitli ticari kredilerde lider konumdadır. İş Bankası'nın taksitli ticari krediler portföy büyüklüğü 2010 yıl sonu itibarıyla 10,8 milyar TL'lik <sup>(2)</sup> bir hacme ulaşmıştır.

2010 yılında da KOBİ'lerin işletme sermayesi ve yatırım finansmanı ihtiyaçları karşılanırken ticari taşıt ve işyeri alımları da kredilendirilmiştir. İş Bankası ticari taşıt kredilerinde de lider konumda olup, %27<sup>(1)</sup> oranında piyasa payına sahiptir.

**Büyüyen kredi portföyüne artarak eşlik eden mevduat hacmi**

İş Bankası'nın 2010 yılında ticari bankacılık kredi portföyünde göstermiş olduğu başarılı gelişime artan ticari mevduat hacmi eşlik etmekte olup, ticari bankacılık mevduat bakiyesi bir önceki yıla kıyasla %49,8 oranında artmıştır.

<sup>(1)</sup> Piyasa payları, faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.

<sup>(2)</sup> Kredili mevduat hesapları dâhildir.

## Mesleki birlikler, sektörel kuruluşlar ve kamu kurumlarıyla işbirlikleri 2010 yılında da sürdürülmüştür.

### Dış ticaret işlem hacimlerinde yüksek oranlı artışlar

Ticari bankacılık müşterilerinin kambiyo işlemlerine profesyonel bir yaklaşımla etkin çözümler sunan İş Bankası, 2010 yılında bir önceki yıla kıyasla ithalat hacminde %45,4, ihracat hacminde ise %28,5 seviyesindeki artışlarla yüksek oranlı gelişmeler kaydetmiştir.

### İştiraklerle artan sinerji

Bir İş Bankası iştiraki olan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile sürdürülen işbirliği kapsamında ticari müşterilere yönelik düzenlenen poliçe adedinde 2010 yılında bir önceki yıla kıyaslandığında %86,9 oranında artış sağlanmıştır.

### Mesleki birlikler, sektörel kuruluşlar ve kamu kurumlarıyla sürdürülen işbirlikleri

2010 yılında da KOBİ'ler ve ticari firmalar ile ilişkilerin geliştirilmesi amacıyla bölgesel ihtiyaçlar gözetilerek oda, dernek ve birliklerle anlaşmalar imzalanmaya devam edilmiştir.

Kredi Garanti Fonu (KGF), Katılım Öncesi Yardım Aracı Kırsal Kalkınma Bileşeni (Instrument for Pre-Accession Assistance on Rural

Development-IPARD) Programı'nı yürüten Tarım ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu (TKDK) ile İş Bankası arasında protokoller imzalanmak suretiyle işbirlikleri sürdürülmüştür.

Geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi 2010 yılında da Toprak Mahsulleri Ofisi A.Ş. (TMO) ile 2010-2011 döneminde TMO'ya ürün (buğday, arpa, mısır ve çeltik) teslim eden mudilere İş Bankası tarafından makbuz senedine dayalı kredi kullanılması hususundaki işbirliği sürdürülmüştür. Ayrıca, yatırım kredilerinde Faiz Desteği Uygulaması'na ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığı ve İş Bankası arasında protokol imzalanmıştır.

İş Bankası ile Küçük ve Orta Ölçekli Sanayi Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) arasındaki mevcut işbirliği, "KOBİ İhracat Finansman Destek Kredisi Protokolü" ve "Ölçek Endeksli Büyüme Destek Kredisi Protokolü" ile 2010 yılında da sürdürülmüştür.

### KOBİ'lere sağlanan yurt dışı kaynaklı fonlar

Teşvikli 49 ilde faaliyet gösteren küçük ölçekli işletmelerin SELP II (Small Enterprises Loan Programme II) çerçevesinde sabit sermaye

yatırımları ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla Alman Kalkınma Bankası'ndan (KfW) 2009 yılının Şubat ayında temin edilen 20 milyon Euro tutarındaki kredinin tamamı kullanılmış olup, anapara geri ödemeleri çerçevesinde müşterilere kredi kullanırımı devam etmektedir. 2009 yılının Eylül ayında SELP II çerçevesinde Muş, Hakkari, Van ve Bitlis illerinde faaliyet gösteren küçük ölçekli işletmelerin finansmanı amacıyla temin edilen 3,6 milyon Euro tutarında ilave fonun kullanırımı da devam etmektedir.

Öte yandan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan (EIB) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) sağlanan fonlar, KOBİ'lerin finansmanında kullanılmıştır.

### Müşteri ihtiyaçlarına özel farklılaştırılmış çözümler, sektörel paketler ve ürünler

İş Bankası, firmaların ve sektörlerin kendine özgü talep ve ihtiyaçlarını mevsimsellik, vade yapısı, bölgesel özellikler, piyasa konjonktürü gibi değişkenleri dikkate alarak karşılamakta olup, ürün ve hizmetlerini bu hassasiyetle geliştirmektedir.

## İŞ'TE KOBİ internet sitesi, yayın hayatına başladığı ilk yılında 18.500'ü aşkın üyeye ulaşmıştır.

2010 yılında Enerji Verimliliği ve Çevre Paketi, Yurt İçi Banka Avası TL Poliçe/Bono İskonto Kredisi, Tarımsal Arazi Kredisi ve Taksitli Döviz Kredisi piyasaya çıkarılan yeni sektörel paket ve ürünler arasında yer almıştır.

### Ticari müşterilerle ilişkilerin geliştirilmesinde yoğun olarak kullanılan kampanya faaliyetleri

2010 yılında da müşterilerin ihtiyaç ve davranışlarının yanı sıra, mevsimsel ve sektörel farklılıkları da dikkate alan kampanyalar düzenlenmeye devam edilmiştir.

### KOBİ'lerin ve tüm ticari kesimin danışmanı ve çözüm ortağı

İş Bankası, yoğun müşteri ziyaretlerinin yanı sıra, müşterileriyle olan ilişkilerinin kalitesini artıran ve müşterilerine değer katan bilgi paylaşımı ve danışmanlık çalışmaları kapsamında, çeşitli illerde, güncel konu başlıkları altında düzenlenen "İş'le Buluşmalar" toplantılarını, 2010 yılında İstanbul, Lefkoşa/K.K.T.C., Sakarya, Bursa, Van ve Denizli illerinde gerçekleştirmiştir. İş Bankası'nın bir diğer organizasyonu olan AB Hibe Fonları ve Ar-Ge Destekleri Kılavuz Toplantıları 2010 yılında da düzenlenmeye devam edilmiştir.

### İŞ'TE KOBİ internet sitesine dört uluslararası ödül

KOBİ'lerden hareketle, ticari kesimin gelişimini, kendi aralarında bilgi paylaşımını ve İş Bankası'nın hedef kitleye yönelik iletişim çalışmalarını destekleyen bir sadakat ve bilgilendirme programı olarak hazırlanan İş'te KOBİ internet sitesi, henüz yayın hayatına başladığı ilk yılında 18.500'ü aşkın üyeye ulaşmıştır.

Başarısı saygın uluslararası kuruluşlar tarafından dört ayrı ödül ile tescillenen İşTE KOBİ sitesi 2010 yılında "Interactive Media Awards" tarafından düzenlenen yarışmada B2B Kategorisi'nde "Üstün Başarı / Outstanding Achievement"; "Communicator Awards" Danışmanlık Kategorisi'nde "Mükemmellik Ödülü / Award of Excellence" ve Finansal Hizmetler Kategorisi'nde "Üstün Başarı Ödülü / Award of Distinction" ve "WebAward" tarafından düzenlenen yarışmada B2B Kategorisi'nde "En Seçkin Web Sitesi / Outstanding Website" ödülüne layık görülmüştür.

İş Bankası, ticari bankacılık faaliyetlerinin sektörün gelecekteki büyüme yol haritasındaki temel alanlardan biri olduğunu öngörmektedir ve bu alana odaklanmasını yaygın, yüksek kaliteli, farklılaştırılmış hizmet ve istikrarlı destekle sürdürecektir.

### Danışmanlık Kategorisinde Mükemmellik Ödülü 2010

Communicator Awards

### Finansal Hizmetler Kategorisinde Üstün Başarı Ödülü 2010

Communicator Awards

### B2B Kategorisinde En Seçkin Websitesi Ödülü 2010

WebAward

### B2B Kategorisinde Üstün Başarı Ödülü 2010

Interactive Media Awards

# Bireysel Bankacılık

## Bireysel Bankacılık İş Birimi müşteri odaklı yaklaşımıyla müşterilerin beklenti ve ihtiyaçlarını hizmet ve süreç tasarımlarının merkezine koymaktadır.

**%15,8** <sup>(1)</sup>

**PAZAR PAYIYLA TL TASARRUF  
MEVDUATINDA ÖZEL  
BANKALAR ARASINDA LİDER**

**%14,2** <sup>(1)</sup>

**PAZAR PAYIYLA TOPLAM  
MEVDUATTA ÖZEL  
BANKALAR ARASINDA LİDER**

**%11,5** <sup>(1)(2)</sup>

**PAZAR PAYIYLA BİREYSEL  
İHTİYAÇ KREDİLERİ  
HACMİNDE ÖZEL BANKALAR  
ARASINDA LİDER**

### Müşteriye en yakın banka

“Müşteriye en yakın banka” olmak temel stratejisi doğrultusunda faaliyetlerine yön veren Bireysel Bankacılık İş Birimi müşteri odaklı yaklaşımıyla müşterilerin beklenti ve ihtiyaçlarını hizmet ve süreç tasarımlarının merkezine koymaktadır. Müşteriye sağlanan değeri artırmak amacıyla, farklı müşteri gruplarına yönelik olarak, her grubun özelliğine uygun stratejiler geliştirilmektedir.

### Analitik modellerden yararlanılarak hazırlanan stratejiler

İş Bankası geniş müşteri tabanını daha iyi tanıyabilmek ve müşteri ile kurulan ilişkinin en uygun kaynak tahsisi ile yönetilmesine katkı sağlamak amacıyla segmentasyon, yaşam boyu değer, müşteri erimesi, bir sonraki en iyi ürün gibi analitik modelleri aktif olarak kullanmaktadır. Bireysel bankacılık alanında müşteri stratejisi oluşturulurken analitik modellerden etkin bir biçimde faydalanılmaktadır.

İş Bankası'nın sahip olduğu yaygın hizmet ağı, geliştirdiği müşteri odaklı yaklaşım, yetiştirdiği yüksek nitelikli insan gücü, sunduğu yenilikçi ürün ve hizmetlerin yanı sıra çok çeşitli işlem yapılmasına

olanak sağlayan alternatif dağıtım kanalları, bireysel bankacılık alanında rekabet avantajı sağlayan en temel unsurlardır.

Bireysel bankacılık müşterilerinin yaşamında İş Bankası payını sürdürülebilir bir biçimde artırmak, ilk ve mümkün olduğu ölçüde tek tercih ettiği banka olabilmek amacıyla pazarlama faaliyetleri kapsamında ürün, kanal, fiyat ve iletişim karması en etkin şekilde kullanılmaktadır.

### İş Bankası'yla çocukluktan emekliliğe

İş Bankası ile çocuklar arasında İş Bankası Kültür Yayınları'yla kurulan sıcak köprü, Türkiye'deki en prestijli yatırım fonlarından biri olan Kumbara Fonu ve Çocuk Hesabı ile güçlenmektedir. Kumbara Fonu, A Tipi fon sektöründe %16,2'lik payla Türkiye'deki en büyük A tipi fon özelliğini taşımaktadır.

İş Bankası'nda çocuklar, İlk İmza Hesabı ile 12-18 yaş aralığında bankacılık işlemlerinin bir bölümünü kendi başlarına yapmaya başlamaktadırlar. İlk İmza Hesabı, yaşamın ilk evresinde İş Bankası ile tanışan çocukların, üniversite yıllarına kadar olan dönemde İş Bankası'yla ilişkilerini sürdürmelerini sağlamaktadır.

<sup>(1)</sup> Piyasa payları, faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.

<sup>(2)</sup> Kredili mevduat hesapları dâhildir.

## 2010 yıl sonu itibarıyla, İş Bankası toplam mevduatı 88,3 milyar TL'ye, TL tasarruf mevduatı ise 38,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Gençlik çağının tüm finansal ihtiyaçlarına cevap vermek üzere geliştirilen İş'te Üniversiteli Bankacılık Hizmet Paketi'yle sunulan İş'te Üniversiteli Kredi Kartı, yaşam boyu sürecek bir kredi kartı ilişkisinin ilk adımı olarak değerlendirilmektedir. İş Bankası, kredi kartı sahibi müşterileriyle öğrencilik dönemlerinde kurduğu ilişkiyi koruyarak, mezuniyetlerini takiben müşterilerinin kart limitlerini güncellemeye devam etmektedir.

İş Bankası, aktif çalışma hayatları boyunca geniş bireysel ürün yelpazesıyla hizmet sunduğu müşterilerinin emeklilik dönemlerinde yanlarında olmak amacıyla Emekli Paketi kapsamında katma değeri yüksek bireysel bankacılık hizmetleri sunmaya devam etmektedir.

### Derinleşerek süren bankacılık ilişkisi

Müşterileri ile kalıcı ve karşılıklı verimliliğe dayalı ilişkiler kurmaya ve sürdürmeye odaklanan İş Bankası, bireysel bankacılık faaliyetleri kapsamında geliştirdiği İlişki Evreleri Bankacılığı Program ve Uygulamalarını pek çok mecrada, çeşitli kanallardan hayata geçirmiş bulunmaktadır. İş Bankası'nda,

gerek yeni kazanılan gerek mevcut müşterilerle ilişkilerin sağlıklı bir biçimde yürütülmesi amacıyla; müşteri kazanımı, hoş geldin, aktivasyon, tutundurma, sadakat ve geri kazanma programları geliştirilmektedir. İş Bankası, yeni kazanılan müşterileriyle samimi bir temas kurmaya özen göstermekte, ürün ve kanal kullanımlarını teşvik etmektedir. Diğer taraftan, mevcut müşterilerle ilişkilerin derinleştirilmesi, potansiyeli yüksek müşterilerin bağlılığının artırılması ve etkinliği azalan verimli müşterilerin geri kazanımı konularında sistematik pazarlama programları uygulamaktadır.

### Mevduat hacminde özel bankalar arasında lider

İş Bankası'nın yaygın şube ağıyla mevduat teminine yönelik yürüttüğü faaliyetler doğrultusunda 2010 yılında süren mevduat hacmindeki istikrarlı büyüme ve özel bankalar arasında pekişen liderliği, müşterilerinin "İş Bankası" markasına olan güveninin açık bir göstergesidir.

2010 yıl sonu itibarıyla, İş Bankası toplam mevduatı 88,3 milyar TL'ye, TL tasarruf mevduatı ise 38,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Pazar payını TL tasarruf mevduatında %15,8<sup>(1)</sup>, toplam mevduatta ise %14,2<sup>(1)</sup> seviyesine taşıyan İş Bankası,

özel bankalar arasındaki lider konumunu korumuştur.

### Hayatı kolaylaştıran yenilikçi uygulamalar

İş Bankası, bireylerin gündelik hayatlarında ihtiyaç duydukları yenilikçi bireysel nakit yönetimi ürünlerini sunmakta ve ürün özelliklerini değişen ihtiyaçlar doğrultusunda yenileyerek geliştirmektedir.

İş Bankası, 2010 yıl sonu itibarıyla 386 kurumun fatura ödemelerine aracılık etmektedir. Müşterilere büyük zaman tasarrufu sağlayarak hayatlarını kolaylaştıran talimatlı ödemelerin rahat ve hızlı gerçekleştirilebilmesi günümüzde büyük önem taşımaktadır. Müşterilerin talimatlı ödemelerinin, talimatın kayıtlı olduğu vadesiz hesabın yanı sıra, bu hesaba bağlı yatırım hesabındaki likit fonlar ve kredili mevduat hesabının da kullanılması suretiyle gerçekleştirilmesine olanak tanıyan Sınırsız Otomatik Servis-SOS talimat adedi, 2010 yılı Aralık ayı itibarıyla 2009 yıl sonuna göre %118,9 artış ile 662.236'ya, vadesiz TL hesapta bulunan belirli bir bakiyenin üzerindeki mevduat ile otomatik fon alımına imkân sağlayan Maksimum Hesaba yönelik talimat adedi ise %228,2 artış ile 398.494'e ulaşmıştır.

<sup>(1)</sup> Piyasa payları, faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.

## İş Bankası'nın tüketici kredileri portföyü yıllık bazda %38,7 oranında artarak toplam 14,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kira ödemeleri hakkındaki yasal düzenleme çerçevesinde, bankalar aracılığıyla gerçekleştirilen kira ödeme ve tahsilât işlemleri kapsamında, hem kiracı hem de ev sahiplerine "Kira Ödeme Hizmet Paketi" ile çeşitli avantajlar sunulmaya devam edilmiştir.

### Maaş anlaşmalı 1,3 milyon kişi

İş Bankası, 2010 sonu itibarıyla 150 bini SGK emeklisi olmak üzere 1,3 milyonu aşkın kişinin maaş ödemesine aracılık etmektedir.

İş Bankası tarafından maaş ödemesine aracılık edilen müşterilerin, diğer bireysel bankacılık ürünleri hakkında bilgilendirilmeleri pazarlama alanında çapraz satış faaliyetleri açısından büyük önem taşımaktadır. İş Bankası hizmetlerinden çeşitli ayrıcalıklarla faydalanan maaş anlaşmalı müşterilere sunulan özel ürün ve hizmetler, bu müşterilerin İş Bankası'na olan sadakatlerine katkıda bulunmaktadır.

Aktif çalışanların maaş ödemelerinin yanı sıra, İş Bankası, SGK ile yapılan anlaşma çerçevesinde SGK emeklilerinin maaş ödemelerine de aracılık etmektedir. Emekli maaşı İş Bankası aracılığıyla ödenen SGK emeklilerine "Emekli Paketi" kapsamında pek çok avantaj sunulmaktadır.

### Hızla büyüyen tüketici kredileri

İş Bankası, konut, taşıt ve ihtiyaç kredisi ürünlerinden oluşan tüketici kredileri portföyünü yıllık bazda %38,7 oranında artırarak 2010 yıl sonu itibarıyla toplam 14,1 milyar TL'ye ulaştırmıştır.

2010 yılında konut kredileri için ciddi potansiyel oluşturan inşaatı süren projeler desteklenerek emlak şirketleriyle ilişkiler güçlendirilmiş ve müşteri ihtiyaçlarına göre farklılaştırılmış özel ürünler geliştirilmiştir. 2010 yıl sonu itibarıyla konut kredisi hacmi bir önceki yıla kıyasla %45,9 artan İş Bankası'nın piyasa payı da %10,1<sup>(1)</sup> olarak gerçekleşmiştir.

### Müşteri grupları ve tercihlerine özel farklılaştırılan konut kredileri

İş Bankası 2010 yılında, kamu çalışanlarına özel geliştirdiği ev kredisi ve ön onaylı ev kredisi ürünlerini sunmaya başlamıştır. Ücretli çalışan ve emeklilerin arsa alımlarında ihtiyaç duydukları finansman desteğini sağlamak amacıyla ilgili arsanın ipotegi teminata alınarak kredi kullandırılmasına yönelik geliştirilen Arsa Kredisi ürünü de aktif olarak pazarlanmaya başlamıştır.

Konut alımlarını yoğunlaştıran yabancı uyruklu yurt içi yerleşik (expatriate) kişilere mevduat, kredi kartı, yatırım hesabı gibi diğer ürünlerin yanı sıra, ev kredisi de sunulmaya başlanmıştır.

### Müşterileri konut kredisiyle buluşturan yeni kanallar

İş Bankası kurumsal web siteleri olan [www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr) ve [www.isteemim.com.tr](http://www.isteemim.com.tr) aracılığıyla yapılan konut kredisi başvuruları yarı otomatik hale getirilerek ön onay alan başvuruların şubelere yönlendirilmesi uygulaması başlamıştır.

İş Bankası müşterilerinin 4402'ye SMS göndererek kredi başvurusu yapmaları sağlanmış ve Hızlı Kredi kanallarına bir yenisi eklenmiştir.

### Otomotiv markaları işbirliğinde düzenlenen kampanyalar

İş Bankası, taşıt alımlarında finansman desteğine ihtiyaç duyan müşteriler için Türkiye'de faaliyet gösteren belli başlı otomotiv markaları ile işbirliği içinde kampanyalar düzenlemektedir. Düzenlenen kampanyaların da olumlu katkısıyla, 2010 yıl sonu itibarıyla taşıt kredisi hacmi önceki yıla kıyasla %7,2 artarak 882 milyon TL'ye ulaşan İş Bankası'nın piyasa payı %15,5<sup>(1)</sup> olarak gerçekleşmiştir.

<sup>(1)</sup> Piyasa payları, faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.

## İş Bankası, %13,5'e ulaşan ciro bazlı piyasa payıyla Türkiye kartlı ödeme sistemleri pazarında önemli bir aktördür.

### Özel bankalar arasında ihtiyaç kredilerinde lider

Bireysel ihtiyaç kredileri hacminde 7 milyar TL bakiye ve %11,5'lik <sup>(1)(2)</sup> pazar payı ile özel bankalar arasındaki liderliğini 2010 yılında da koruyan İş Bankası, ihtiyaç kredileri bakiyesini bir önceki yıla kıyasla %37,7 oranında artırmıştır.

### Geniş ürün yelpazesinde farklı özellikler sunan kartlı ödeme sistemleri

Toplam kredi kartı sayısı 5.166.058 adede ulaşan İş Bankası, toplam 31,7 milyar TL tutarında kredi kartı cirosu ve %13,5'e ulaşan ciro bazlı piyasa payıyla Türkiye kartlı ödeme sistemleri pazarında önemli bir aktördür.

200.000'e yaklaşan aktif Maximum üye işyeri bulunan İş Bankası, Maximum üye işyerlerine özel dönemsel, sektörel ve firmalar bazında olmak üzere ilave taksit, taksit erteleme, ekstra Maxipuan, hediye ürün mekanizmalı kampanyalar düzenlemektedir. Düzenlenen kampanyalar ile kart kullanıcılarına avantajlı alışveriş olanağı sunulması üye işyerlerinde İş Bankası kartlarının tercih edilmesini sağlamaktadır.

2010 yılında mevcut kartlı ödeme sistemlerinin iyileştirilmesi çalışmaları sürdürülürken, ürün yelpazesi, çeşitli müşteri gruplarının ihtiyaçlarına yönelik farklı özellikler taşıyan yeni ürünlerin geliştirilmesiyle zenginleştirilmiştir. Kart kullanıcılarına önceden kart üzerine yatırılan tutar kadar harcama olanağı sağlayan ön ödemeli MaxiPara Kart piyasaya sunulmuştur.

Müşteriler MaxiPara Kart'ı, kendi kullanımları için kendi adlarına talep edebilecekleri gibi, üçüncü kişilere hediye etmek, çocuklarına harçlık olarak vermek veya diğer kişilere yardımda bulunmak amacıyla da talep edebilirler. MaxiPara Kart sadece bireyler için değil, kullan-at veya yeniden yüklenebilen özellikleriyle kurumların da değişken ihtiyaçlarına esnek çözüm sunmaktadır. Çalışanlarını, müşterilerini, iş ortaklarını ödüllendirmek isteyen kurumlar, MaxiPara Kart'a para yükleyerek bu ihtiyaçlarını en kolay ve ekonomik şekilde karşılayabilmektedir.

2010 yılında, ürün yelpazesi genişletilerek, doğaya duyarlı bireyleri kredi kartı müşterisi olarak kazanmak üzere geliştirilen Maximum TEMA Kart isimli yeni kredi kartının tanıtımı yapılmıştır. Tamamen geri dönüşümlü malzemeden üretilen Maximum TEMA Kart, Maximum Kart'ın tüm özelliklerini bünyesinde barındırmaktadır.

İş Bankası, mevcut Maximum Kart, temassız özellikli Maximum Kart, Maximum Sanal Kart, mil programı altyapısını içeren Maximiles Kredi Kartı'na ek olarak ürün gamına 2010 yılında eklediği Maximum TEMA Kart ve MaxiPara Kart ile farklı beklentileri olan müşterilerine özel çözümler sunmaktadır.

### Kredi kartı kampanyaları

İş Bankası, kredi kartı müşterilerini, ilişki evrelerini gözeterek değerlendirmekte, farklı evrelerdeki müşteriler için farklı kampanyalar düzenlemektedir. Maximum Kart'ın yaygın kullanımını sağlamak, portföy getirisini en üst düzeye ulaştırmak ve en verimli şekilde yönetmek için düzenli müşteri analizleri yürüten İş Bankası, müşteri bağlılığını artıracak kişiye özel kampanyalar da yürütmektedir.

<sup>(1)</sup> Piyasa payları, faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarına katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhildir.

<sup>(2)</sup> Kredili mevduat hesapları dâhildir.



## İş Bankası tarafından sağlanan OGS ve KGS kart sayıları sırasıyla 586 bin ve 449 bine ulaşmıştır.

### OGS ve KGS'de sağlanan rahatlık

Köprü ve otoyol geçişlerini kolaylaştıran Otomatik Geçiş Sistemi (OGS) cihazları ve Kartlı Geçiş Sistemi (KGS) kartları İş Bankası güvencesinde ve özel hizmetlerle birlikte araç sahiplerine sunulmaktadır. İş Bankası, OGS cihazlarının ücretsiz verilmesine yönelik yürüttüğü kampanya ve uygulamalar sayesinde müşteri sadakatini artırmaktadır. 2010 yıl sonu itibarıyla İş Bankası tarafından sağlanan OGS ve KGS kart sayıları sırasıyla 586 bin ve 449 bine ulaşmıştır.

### Çeşitlendirilen kredi kartı satış kanalları

2010 yılında pazarlama faaliyetlerinin verimini artırmak üzere çağrı merkezi hizmet sektöründe deneyimli bir firmadan telefonda kredi kartı satışı amaçlı destek hizmeti alınmaya başlanarak, kredi kartı satış kanalları çeşitlendirilmiş ve satış amaçlı müşteri temas sıklığı artırılmıştır.

### Sigorta ürünlerinde sektörünün lideri iştiraklerle yaratılan sinerji

Faaliyet gösterdikleri sektörün lider kuruluşları olan Anadolu Hayat Emeklilik ve Anadolu Sigorta ile geliştirdiği işbirliği kapsamında İş Bankası, elementer ve hayat sigortası ürünlerini geniş bir yelpazede ve etkin bir hizmet anlayışıyla müşterilerine sunmaktadır.

İş Bankası ve Anadolu Hayat Emeklilik işbirliğiyle nakit, taşıt ve konut kredisi müşterilerine Kredi Hayat/Kredi Destek (İşsizlik) Sigortası hizmeti, ayrıca kredi kartı müşterilerine Kredi Kartı Destek Sigortası hizmeti sunulmaktadır.

Bireysel emeklilik hesabı, müşteriyle uzun vadeli ilişki kurulmasını sağlayarak müşteri sadakatini güçlendiren bir üründür. Anadolu Hayat Emeklilik'in acenteleri olan İş Bankası şubelerinde bireysel emekliliğin yanı sıra, hayat sigortası ürünleri de müşterilere sunulmaktadır. 2010 yılında gerçekleştirilen avantajlı kampanyalar ve pazarlama faaliyetleri sonucunda İş Bankası tarafından açılan bireysel emeklilik hesabı sayısı bir önceki yıla kıyasla %18 artış kaydederek 363 bine ulaşmıştır.

İş Bankası, Anadolu Sigorta ile eşgüdümü olarak 2010 yılında taşıt ve konutların sigortalanması, ferdi kaza sigortası ve poliçe yenilenmesi kapsamında elementer sigorta ürünlerine ilişkin kampanyalar düzenlemiştir.

İş Bankası ve Anadolu Sigorta işbirliği kapsamında, sigorta müşteri portföyünün çeşitlendirilmesi amacıyla, kredi müşterilerine kullandırılan krediye uygun sigorta ürününün sağlanması ve şube satış kanalının güçlendirilmesine yönelik uygulamalar projelendirilerek verimli ortak çalışmalar sonucunda 2010 yılında uygulamaya alınmıştır.

Sigorta işlemlerinin alternatif dağıtım kanalları üzerinden gerçekleştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmış, Bankamatik aracılığıyla Ferdi Kaza Sigortası, İnternet Şubesi aracılığıyla Ferdi Kaza, KASKO, DASK ve Zorunlu Trafik Sigortası ürünlerinin satışına başlanmıştır. Ferdi Kaza Sigortası teminat özellikleri dikkate alınarak yenilenmiş, diğer sigorta ürünlerinde de müşteri ihtiyaçları doğrultusunda farklılaştırma çalışmalarına başlanmıştır.



# Özel Bankacılık

## İş Bankası Özel Bankacılık İş Birimi tarafından yürütülen faaliyetlerin hedefi, özel bankacılık müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını tek bir noktadan karşılamaktır.

### 25

**HİZMET NOKTASI**

### 27

**Milyar TL**

**ÜZERİNDE YÖNETİLEN  
VARLIK DEĞERİ**

#### Tek noktadan sağlanan kişiselleştirilmiş finansal çözümler

İş Bankası, varlığı 250.000 TL ve üzerinde olan bireylere, değişen piyasa koşulları ve farklılaşan ihtiyaçları doğrultusunda bilgi paylaşımı ve şeffaflığı ön planda tutan bir ilişki yönetimiyle özel bankacılık kapsamında hizmet vermektedir. İş Bankası Özel Bankacılık İş Birimi tarafından yürütülen faaliyetlerin hedefi, özel bankacılık müşterilerinin varlıklarının sürdürülebilirliğini sağlamak ve artırmak, finansal ihtiyaçlarını tek bir noktadan karşılayarak müşteri sadakati yaratmak ve bünyesine yeni özel bankacılık müşterileri kazandırarak pazar payını yükseltmektir.

#### Yönetilen 27 milyar TL üzerinde varlık

Özel Bankacılık İş Birimi tarafından yönetilen varlık büyüklüğü 2010 yıl sonu itibarıyla 27 milyar TL'nin üzerine çıkmıştır. 2010 yılında

geçmiş yıllarda olduğu gibi yönetilen varlık kompozisyonu içinde ağırlıklı olarak mevduat bulunmaktadır. Son yıllarda düşük seyreden faiz oranları, yatırımcıları getirisi daha yüksek alternatif ürünlere yönlendirmektedir. Yatırımcılar başta yatırım fonları olmak üzere varlıklarının değerlendirilmesinde çeşitlendirmeyi tercih etmeye başlamışlardır. İş Bankası, 2010 yılında da müşterilerin yatırım portföylerini çeşitlendirme taleplerini karşılamak üzere alternatif yatırım ürünleri sunmaya devam etmiştir.

#### 25 hizmet noktası ve 106 hizmet alanında müşteriyle buluşan özel bankacılık

İş Bankası, özel bankacılık hizmetlerini müşterilerinin daha yoğun ikamet ettikleri İstanbul, Ankara, İzmir, Bursa, Antalya, Adana ve Mersin'de bulunan belirli şubelerin içinde konumlandırılmış 24 adet özel bankacılık alanının yanı sıra sadece özel bankacılık hizmeti sunmak üzere uzmanlaşmış kadrosuyla faaliyete geçen İstanbul Özel Bankacılık Şubesi de dâhil olmak üzere toplam 25 adet özel bankacılık hizmet noktasında müşterileriyle buluşturmaktadır.

Özel bankacılık kapsamında sunulan ayrıcalıklı hizmeti müşterilere ulaştırmak üzere İş Bankası şube örgütünden etkin bir biçimde yararlanılmaktadır. Özel hizmet birimleri ile birlikte toplam 106 İş Bankası şubesinde, sınırlı sayıda müşteriye hizmet veren müşteri ilişkileri yöneticileri her türlü geleneksel bankacılık

ürün ve hizmetlerinin yanında, müşterinin risk profiline uygun olarak yapılandırılmış ürünler de dâhil olmak üzere geniş yatırım seçenekleri sunmaktadır. 2011 yılı içinde İskenderun'da da özel bankacılık alanı ile hizmet verilmeye başlanması hedeflenmektedir.

#### Privia Sadakat Programı

İş Bankası, "Privia" markası altında yapılandırılan sadakat programı kapsamında özel bankacılık müşterilerine, yurt içi ve yurt dışı tüm şubelerinden öncelikli ve kişiye özel hizmet sunmaktadır. Privia Sadakat Programı kapsamında müşteriler, özel geliştirilen Privia Yatırım Fonları, yeni özelliklerle zenginleştirilen Privia Emeklilik Planı, havalimanlarında bulunan Millenium Lounge hizmetinden sınırsız sayıda refakatçiyle yararlanma olanağı ile sağlık ve kültür alanında ayrıcalıklı uygulamalardan yararlanabilmektedirler.

#### 2011 yılı ile ilgili hedefler ve planlananlar

Faiz oranlarının düşük seviyelerde seyretmesi paralelinde, önümüzdeki dönemde alternatif getiri sunan yatırım fonları, özel şirket tahvilleri ile çeşitli dayanak varlıklara endeksli paketlenmiş türev ürünleri barındıran anapara korumalı fonlara olan talebin artacağı öngörülmektedir. Özel bankacılık müşterilerinin yeni piyasa koşulları doğrultusunda şekillenen tüm ihtiyaçlarını karşılamak üzere yeni ürün tasarımlarıyla ürün çeşitliliğinin artırılması planlanmaktadır.

# Sermaye Piyasaları

**Türk sermaye piyasalarındaki öncü ve lider konumunu 2010 yılında da sürdüren İş Bankası, sunduğu yeni ürün ve hizmetlerle sermaye piyasalarının gelişimine katkı sağlamaktadır.**

**%21,6**

**PAZAR PAYIYLA YATIRIM FONLARINDA LİDER**

**Yatırımcıdan yoğun talep gören 24 yeni fon**

İş Bankası, 2010 yılında ürün geliştirme faaliyetleri kapsamında, alternatif getiri arayışı içinde olan yatırımcıların yoğun ilgi gösterdiği anapara korumalı ve garantili fon sektöründe, İMKB, yabancı borsa, emtia, döviz, faiz ve altın dayanak varlığına sahip toplam 24 adet fonun halka arzını gerçekleştirmiştir.

**Yatırım fonlarında açık ara lider**

İş Bankası, farklı risk-getiri profillerine göre çeşitlendirilmiş toplam 20 yatırım fonu ve 2010 yılında ihraç ettiği 21 anapara korumalı ve garantili fonuyla yatırım fonları piyasasındaki liderliğini yıl boyunca sürdürmüştür. 2010 yıl sonu itibarıyla pazar payı %21,6 olarak gerçekleşen İş Bankası ile sektördeki en yakın takipçisi arasındaki pazar payı farkı ise 6,2 puandır.

**%6,9**

**PAZAR PAYIYLA İMKB HİSSE SENEDİ PİYASASI'NDA LİDER**

**Yeni sermaye piyasası işlemlerine yenilikçi kanallar**

Sermaye piyasası ürünlerindeki yenilikçi yaklaşımını değişen piyasa koşulları çerçevesinde şekillendiren İş Bankası, menkul kıymetleştirilmiş opsiyonlar olan varantların alım-satım işlemlerinin alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla yapılabilmesi, emtia ve yurt dışı endeks verilerinin finans portalı aracılığıyla iletilmesi, anlık piyasa bilgilerine mobil iletişim cihazları aracılığıyla ulaşılmasını sağlayarak müşterilerine yüksek kalitede hizmet sunmaktadır.

Çocuklara yönelik geliştirilen ilk yatırım fonu olma özelliğine sahip İş Bankası Kumbara Fonu, A tipi yatırım fonları içinde toplam katılımcı sayısının %76,2'si ve toplam portföy büyüklüğünün %16,2'sini oluşturmaktadır.

**%37,7**

**PAZAR PAYIYLA PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETLERİNE VERİLEN SAKLAMA HİZMETİNDE LİDER**

**Hisse senedi ve sabit getirili menkul kıymet işlem hacminde birinci**

İş Bankası, iştiraki İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile birlikte, 2010 yılında İMKB Hisse Senedi Piyasası işlem hacminin %6,9'unu gerçekleştirerek, bu piyasada faaliyet gösteren 87 aracı kurum arasında birinci sıradaki yerini korumuştur.

**SPK'DAN PORTFÖY SAKLAMA KURULUŞU YETKİSİ ALAN İLK BANKA**

## Müşterilere yatırım hesabı ve altın hesabı ile altın alım satım hizmeti sunan İş Bankası'nın 2010 yılında müşteri hesap adedi 114.800'e, müşteri emanet büyüklüğü ise 12,3 tona ulaşmıştır.

İş Bankası, faaliyet gösterdiği İMKB Tahvil Bono ve Repo Piyasası'nda da 1,1 trilyon TL işlem hacmi ile 2010 yılında uzun yıllardır sahip olduğu liderliğini sürdürmüştür.

Piyasa koşulları, öngörüler ve müşteri tercihleri doğrultusunda tasarlanan yeni ürün ve hizmetleri, rekabetçi fiyatlama politikası ve kesintisiz ve kaliteli hizmet sunumunu sağlayan kanalları ile İş Bankası, her geçen yıl yatırım fonu, hisse senedi, bono, tahvil, repo, Eurotahvil işlemlerinde sermaye piyasalarındaki gücünü artırmaktadır.

### Uluslararası saklama hizmeti sunan tek yerel banka

1992 yılından bu yana uluslararası saklama hizmeti veren İş Bankası, yurt dışında yerleşik yatırımcılara menkul kıymetlere ilişkin takas, saklama, hisse senetleri hak kullanımı ve genel kurula vekâleten katılım, nakit yönetimi, döviz işlemleri ile vergi temsilciliği ve danışmanlığı alanlarında deneyimli kadrolarıyla hizmet sunmaktadır.

### Öncü ve lider portföy saklama kuruluşu

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan Portföy Saklama Kuruluşu yetkisi alan ilk banka olan İş Bankası, portföy yönetim şirketlerinin bireysel portföy yönetimine konu varlıklarının saklama hizmetinde %37,7'lik pazar payı ile 2010 yılında lider konumunu sürdürmüştür.

### Yaygın hizmet ağı ile sunulan VOB aracılık hizmetleri

İş Bankası, 2008 yıl sonu itibarıyla 50 şubesi ve internet bankacılığı aracılığıyla vermekte olduğu Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası (VOB) aracılık hizmet ağını her yıl yeni şubeler ekleyerek genişletmektedir. 2009 yılında 141 şubeden oluşan VOB aracılık hizmet ağı 2010 yıl sonu itibarıyla toplam 277 şubeye ulaşmıştır. 2011 yılında yaygınlaştırma çalışmalarının sürdürülmesi planlanmaktadır.

### Altın işlemlerinde de öncü

Müşterilere yatırım hesabı ve altın hesabı ile altın alım satım hizmeti sunan İş Bankası'nın, 2010 yılında müşteri hesap adedi 114.800'e, müşteri emanet büyüklüğü ise 12,3 tona ulaşmıştır.

### Sürdürülebilir liderlik için iştiraklerle kurulan güçlü sinerji ve yenilikçi yaklaşım

İş Bankası'nın sermaye piyasası işlemlerindeki öncelikli hedefi, aynı alanda faaliyet gösteren iştirakleri ile oluşturduğu güçlü ve sürekli sinerjiyi mümkün olan en üst seviyeye taşımak, ürün ve hizmet geliştirmede yenilikçi olmak ve bu suretle Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine öncülük etmektir.

## Hazine işlemleri aracılığıyla faiz, kur ve likidite riskinin asgari düzeyde tutulması hedeflenmektedir.

### 2010 yılında yavaş ve kademeli toparlanma

2009 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren ivme kazanan küresel toparlanma süreci, 2010 yılında yavaş ve kademeli olmakla birlikte devam etmiştir. Gelişmiş ülkelerin ekonomik toparlanmaya katkısı sınırlı kalmış, gelişmekte olan ülkeler yüksek büyüme performansları ile küresel toparlanma sürecindeki öncü konumunu sürdürmüştür. Gelişmiş ekonomilerde kamu borçluluk oranlarındaki artışın yanı sıra gayrimenkul ve istihdam piyasalarındaki sorunların devam etmesi, küresel ekonominin toparlanma hızına ilişkin aşağı yönlü risklerin henüz ortadan kalkmadığına dair algıyı güçlendirmektedir.

### Euro Bölgesi'ndeki gelişmeler

2010 yılında uluslararası piyasalardaki ekonomik gelişmeler dikkate alındığında, gelişmiş ülkelerin merkez bankaları tarafından küresel kriz süresince uygulanan genişletici para politikaları sonucunda, temel makroekonomik veriler

açısından amaçlanan sonuçlara sınırlı ölçüde ulaşılabildiği, diğer taraftan bu ülkelerin bozulan bütçe dengeleri paralelinde kamu maliyesi sorunlarının derinleştiği görülmektedir. Özellikle Yunanistan, İrlanda, İspanya ve Portekiz gibi Euro Bölgesi ülkelerinde mali disiplinde yaşanan sorunlar, söz konusu ülkelerin kredi notlarındaki indirimlerin yanı sıra risk primlerinde rekor seviyelerdeki artışları da beraberinde getirmiştir.

### Gelişmekte olan ülkelerde uygulanan çıkış stratejileri

Genişletici para politikaları sonucunda oluşan küresel likidite bolluğu, gelişmiş ülkelerde kısa vadeli faiz oranlarının uzun süre düşük seviyelerde seyredeceğine yönelik beklentiler ve artan risk iştahı paralelinde, görece yüksek getiri olanağı sunan gelişmekte olan ekonomilere yönelik sermaye akımları hızlanmıştır. Bu süreçte, gelişmekte olan ülkelerin para birimlerinde değer artışları yaşanırken, bazı ülkelerde cari dengenin bozulması ve varlık fiyatlarında balon oluşması gibi risklere karşı sermaye girişlerine yönelik önlemler alınmıştır. Türkiye'nin de aralarında

bulunduğu bazı ülkelerde, küresel kriz sırasında alınan önlemlerin geri alınmasına yönelik çıkış stratejileri uygulanmaya başlanmış, bu kapsamda zorunlu karşılık oranlarının kriz öncesi seviyesine çekildiği, kamu mali yapıları görece sağlam olan Brezilya, Hindistan ve Avustralya gibi ülkelerde ise politika faiz oranlarında artırımı gidildiği gözlenmiştir.

### Türk bankacılık sektöründe büyüme odaklı bilanço yönetimi stratejileri

Bankacılık sektörünün toplam aktif büyüklüğü, 2010 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıla kıyasla %20,7 oranında artış göstererek 1.007 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Türk bankacılık sisteminde aktif kalemlerin yeniden fiyatlandırma sürecinin büyük ölçüde tamamlandığı ve net faiz marjlarının gerilediği 2010 yılında bankalar mevcut kâr rakamlarını korumak üzere büyüme odaklı bilanço yönetim stratejileri uygulamıştır.

## Bilanço yönetimi, etkin risk yönetimi modellerinden yararlanılarak anlık piyasa gelişmeleri ve risk unsurları gözetilerek gerçekleştirilmektedir.

Yıl boyunca devam eden düşük genel faiz seviyesinin de bir sonucu olarak mevduat alanındaki rekabet yıl ortasına kadar görece yoğun olarak devam etmiş olup, yılın ikinci yarısında ise bir miktar ivme kaybetse de sürmüştür. 2010 yılında TCMB'nin faiz oranlarını uzun bir süre daha düşük seviyelerde tutacağına yönelik açıklamaları ile iktisadi faaliyetteki toparlanma süreci, kredi talebini canlandırmıştır. Bireysel ve taksit ödemeli ticari krediler başta olmak üzere tüm kredi türlerinde talep artışı gerçekleşirken takipteki kredi oranları gerilemiştir.

2009 yılı içinde düşen kredi/aktif oranı, artan kredi talebi sonucunda 2010 yılında tekrar yükselerek menkul kıymetlerin aktif içerisindeki payını azaltmıştır.

Türk bankacılık sisteminde, TL menkul kıymetler portföyünün TL aktif büyüklüğü içindeki payı 2010 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıla kıyasla %34,9'dan %32,4'e gerilerken, YP menkul kıymetler portföyünün YP aktif büyüklüğü içindeki payı ise %22,2'den %17,5 seviyesine gelmiştir. Sektörün

toplam menkul kıymetler portföyünün toplam aktifler içindeki payı 2009 yıl sonuna göre 2,9 puan azalarak %28,6 olarak gerçekleşmiştir.

2010 yıl sonu itibarıyla, toplam kredilerin toplam aktifler içindeki payı ise 2009 yıl sonuna göre 5,1 puan artarak %52,2 seviyesine ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün toplam mevduatı, 2010 yıl sonu itibarıyla, bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %19,9 oranında artmıştır. TL mevduat %27,0 oranında artış kaydederken YP mevduatın TL karşılığı %6,0 oranında büyümüş, toplam YP mevduatın ABD doları karşılığı ise 2009 yıl sonuna göre %2,9 oranında artış göstermiştir.

### Etkin risk yönetimiyle güçlenen bilanço yapısı

Aktif-Pasif Komitesi'nin kararları doğrultusunda İş Bankası'nın yatırım portföyleri ile döviz - TL pozisyonunun yönetilmesinden ve sunulan tüm ürün ve hizmetler için gerekli olan kaynağın sağlanmasından sorumlu

olarak faaliyet gösteren Hazine Bölümü'nde bilanço yönetimi, etkin risk yönetimi modellerinden yararlanılarak anlık piyasa gelişmeleri ve risk unsurları gözetilerek gerçekleştirilmektedir.

Hazine Bölümü'nün temel faaliyet alanları olan likidite, yatırım portföyleri ve döviz pozisyonu yönetiminin etkin bir biçimde yürütülmesini sağlamak üzere para ve sermaye piyasası araçlarının yanı sıra piyasa koşullarıyla uyumlu olarak türev ürünler de kullanılmaktadır. Hazine işlemleri aracılığıyla faiz, kur ve likidite riskinin asgari düzeyde tutulması hedeflenmektedir.

# Uluslararası Bankacılık

## İş Bankası, 2010 yılında dış ticaret işlemleri ve döviz transferleri alanlarında piyasadaki konumunu pekiştirmiştir.

17

YURT DIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİK

15

İŞBANK GMBH ŞUBESİ

1.400

MUHAİR BANKA

2,1

Milyar ABD doları

YENİ SENDİKASYON KREDİSİ

**STP Kalite  
Ödülü 2010**

Commerzbank, Societe  
Generale, Citibank, JP Morgan

Uluslararası Bankacılık Bölümü'nün temel faaliyet alanları İş Bankası'nın, yurt dışı muhabir banka ağını yönetmek ve geliştirmek, sınır ötesi bankacılık stratejisinin oluşturulmasına, yurt dışı örgütün yapılandırılmasına ve performansının artırılmasına yönelik çalışmalar yapmak ve İş Bankası'nın yurt dışı borçlanma çalışmalarını yürüterek bu bağlamda gerekli anlaşmaları sonuçlandırmaktır.

### Dış ticaret ve döviz transfer işlemlerinde güçlü bir lider

Müşterilerin dış ticaret işlemlerinde ihtiyaç duydukları finansman desteği, İş Bankası tarafından müşteri beklentileriyle uyumlu bir biçimde geliştirilmiş kaliteli ve geniş bir hizmet yelpazesinde karşılanmaktadır. Dış ticaret alanında faaliyet gösteren İş Bankası'nın müşterileri, 126 ülkede 1.400'den fazla banka ve finans kuruluşunun aktif olarak yer aldığı yaygın muhabir ağı sayesinde işlemlerini güvenli ve etkin bir şekilde yerine getirmektedirler.

İş Bankası, finansal piyasaların küresel krizin etkilerinden kademeli olarak çıkmaya başladığı 2010 yılının piyasa koşullarında, dış ticaret işlemleri ve döviz transferleri alanlarında pazar konumunu pekiştirmiştir.

### Mükemmeliyete odaklı iş anlayışı ve kaliteye verilen ödüller

İş Bankası, uluslararası bankacılık kapsamında yurt dışına gerçekleştirilen döviz transferlerinde ulaştığı yüksek hatasız işlem oranlarıyla ilki 1997 yılında olmak üzere bugüne kadar çok sayıda uluslararası banka tarafından kalite ödülüne (STP-Straight Through Processing) layık görülmüştür. İş Bankası mükemmeliyete odaklı iş anlayışıyla yabancı banka ve finans kuruluşları nezdinde tesis ettiği itibarını her yıl pekiştirmektedir. 2010 yılında da uluslararası bankacılık alanındaki kaliteli hizmet performansını sürdüren İş Bankası'na Commerzbank, Societe Generale, Citibank ve JP Morgan tarafından STP kalite ödülü sunulmuştur.

### Hollanda'da düzenlenen SIBOS'ta ilgi odağı

"Türkiye'nin Bankası" olma misyonu doğrultusunda hareket eden İş Bankası, gerçekleştirilen uluslararası etkinliklerde gerek Türkiye'yi gerekse kendi bankacılık kültürünü tanıtmaya özen göstermektedir. İş Bankası Uluslararası SWIFT - Dünya Bankalararası Finansal Teleiletişim Topluluğu tarafından her yıl farklı bir ülkede düzenlenen ve bu yıl 25-29 Ekim 2010 tarihleri arasında Hollanda'da gerçekleştirilen SIBOS (SWIFT International

## İş Bankası, uluslararası itibarı sayesinde yurt dışı piyasalardan uygun maliyetli kaynak temininde deneyimli bir aktör olarak Türk bankacılık sektörüne rehberlik etmektedir.

Banking Operations Seminar) seminerine katılmıştır. Viyana ve Hong Kong'tan sonra üçüncü kez Amsterdam'da düzenlenen SIBOS'ta stant açan İş Bankası, başarılı iletişim ve tanıtım çalışmalarıyla katılımcılardan büyük ilgi toplamıştır.

### Dış kaynak temininde Türk bankalarına rehber

İş Bankası, uluslararası itibarı sayesinde yurt dışı piyasalardan uygun maliyetli kaynak temininde deneyimli bir aktör olarak Türk bankacılık sektörüne rehberlik etmektedir. İş Bankası, 2009 yılı Eylül ayında 18 ülkeden 41 bankanın katılımıyla aldığı 350 milyon ABD doları ve 293,5 milyon Euro karşılığı yaklaşık 775 milyon ABD doları sendikasyon kredisiyle, Avrupa'nın saygın yayın organlarından "Euroweek" tarafından düzenlenen "Sendikasyon Kredileri/Syndicated Loans and Leveraged Finance" ödülleri, "En İyi Türk Kredisi" ödülünü kazanmıştır.

2010 yılında da, dış kaynak yaratmakta yetkin bir kurum olduğunu bir kez daha ortaya koyan İş Bankası 25 Mayıs 2010 tarihinde 21 ülkeden 48 bankanın katılımıyla 193,5 milyon ABD doları ve 565,2 milyon Euro karşılığı yaklaşık 900 milyon ABD doları tutarında sendikasyon anlaşmasını sonuçlandırmıştır.

İş Bankası, 20 Eylül 2010 tarihinde 325 milyon ABD doları ve 649 milyon Euro karşılığı olmak üzere toplamda yaklaşık 1,2 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi anlaşmasını sonuçlandırarak bugüne kadar gerçekleştirdiği en yüksek tutarlı ve fazla katılımlı işleme imza atmıştır. Toplam 53 bankanın katılımıyla 2010 yılı içerisinde imzalandığı tarihe dek dünyada finansal kurumlar tarafından gerçekleştirilen en yüksek katılımcı sayısına sahip kredi olma özelliğini taşıyan anlaşmanın bir diğer önemli özelliği de 2 yıl vadeli bir diliminin bulunmasıdır. İş Bankası "Euroweek"i düzenlediği "Sendikasyon Kredileri/Syndicated Loans and Leveraged Finance" oylamasında 2009 yılının ardından 2010 yılında da ikinci kez "En İyi Türk Kredisi" ödülüne layık bulunmuştur.

### Kore Eximbank ile kurulan işbirliği

İş Bankası ile Kore Eximbank arasında, 50 milyon ABD doları tutarında iki aşamalı kredi anlaşması 11 Kasım 2010 tarihinde imzalanmıştır. Anlaşma, Türkiye'nin Kore dışında yerleşik Kore menşeli firmalardan yapacağı mal ithalatına yönelik orta ve uzun vadeli finansman sağlanmasının yanı sıra Kore menşeli firmalara işletme sermayesi ve Kore menşeli firmalar ile iş yapan firmaların yaptığı satış sözleşmelerine dayalı kısa, orta veya uzun vadeli finansman sağlanması için kullanılacaktır.

### Gemicilik sektörüne uzun vadeli kaynak

İş Bankası, gemi finansmanına yönelik 12 yıl vadeli kaynak sağlanması konusunda 3 Aralık 2009 tarihinde Japan Bank for International Cooperation (JBIC) ile imzaladığı ve JBIC'nin dünyada bir finansal kurum ile bu konudaki ilk işbirliğini teşkil eden anlaşma kapsamında, 10 milyar Japon yeni tutarındaki kaynağın tamamına yakınına müşterilerine kredi olarak kullandırmıştır.

### Uluslararası toplantılara ev sahipliği

İş Bankası, ilki 2009 yılında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından düzenlenen "Ticaret Finansmanında Kriz Tepkisi" başlıklı konferansa ev sahipliği yapmıştır. İkincisi 20-22 Ekim 2010 tarihleri arasında düzenlenen konferans bu yıl da İş Bankası desteği ile İş Bankası'nın oditoryumunda gerçekleştirilmiştir.

**En İyi  
Türk Kredisi  
Ödülü  
2009 & 2010**

Euroweek



## Bölgesel anlamda etkili bir güç olmayı amaçlayan İş Bankası, sahip olduğu deneyimli insan kaynağını bu amaca ulaşma yolunda en önemli dayanağı olarak görmektedir.

Faaliyetleriyle piyasada önemli ve etkin isimleri bir araya getiren ve ticaret finansmanındaki güncel sorunların ve olası çözümlerin masaya yatırıldığı konferansta, küresel finansal krizin EBRD'nin faaliyet gösterdiği ülkelerin ekonomi, bankacılık sektörü ve ticaretini nasıl etkilediği ve bu ülkelerde krizle mücadele bağlamında ne tür yaklaşımların benimsendiği ele alınmıştır. Konferansta, Türkiye, Rusya Federasyonu, Ukrayna, Orta Asya ve Kafkas ülkeleri, Balkan ülkeleri, Beyaz Rusya, Moldova ve Baltık ülkeleri ile ilgili özel oturumlar gerçekleştirilmiştir. Konferans katılımcıları arasında, Türkiye ve diğer ülkelerin banka ve finans kurumlarından, ekonomi ve finans konusunda yayın yapan kuruluşlardan ve reel sektörde faaliyet gösteren firmalardan temsilciler yer almıştır.

### Uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynak

İş Bankası, 2010 yılında uluslararası kalkınma ve yatırım bankaları ile gelişen ilişkileri sayesinde bu kuruluşlar ile yaptığı anlaşmalar sonucunda uzun vadeli ve özel amaçlı krediler sağlamıştır. Uluslararası kuruluşlardan sağlanan düşük maliyetli krediler gerek İş Bankası gerekse Türkiye ekonomisi için önemli bir kaynak niteliğindedir.

İş Bankası, 18 Haziran 2010 tarihinde EBRD ile imzalanan kredi sözleşmesi kapsamında mikro,

küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanında kullanılmak üzere, 5 yıl vadeli, 20 milyon Euro tutarında kredi temin etmiştir.

9 Aralık 2010 tarihinde ise Proparco (Promotion et Participation pour la Coopération économique) ile 12 yıl vadeli, 50 milyon Euro tutarında imzalanan sözleşme kapsamında temin edilen kaynağın yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanında kullanılması planlanmaktadır.

### Sağlam temeller üzerinde gelişen yurt dışı hizmet ağı

2010 yılında İş Bankası'nın, sınır ötesi genişleme stratejisi kapsamında, öncelikle bölgesel bir oyuncu olma hedefi doğrultusunda çalışmalar yürütülmüş, çevre ülkelerde yurt dışı örgütünün genişletilmesi yönünde birçok girişimde bulunulmuştur.

İş Bankası, faaliyet göstermekte olduğu 13 şube ile K.K.T.C.'de en geniş şube ağına sahip Türk bankası konumundadır. 2011 yılında K.K.T.C.'de yeni bir şube açılması planlanmaktadır. Londra ve Bahreyn şubelerinin yanı sıra Çin'de bulunan Şanghay Temsilciliği ve 2010 yılı Haziran ayında açılan Mısır Temsilciliği, İş Bankası'nın, uluslararası bankacılık alanındaki faaliyetlerine giderek artan düzeyde destek vermektedir. İş Bankası, 2011 yılında, Irak'ta iki şube ve Suriye'de ise bir temsilcilik kurarak yurt dışı örgütünü genişletmeyi planlamaktadır.

Bir İş Bankası iştiraki olarak Almanya'da bulunan İşbank GmbH, önemli bir Türk nüfusun yaşadığı Almanya, Fransa, Hollanda ve İsviçre'deki şubeleriyle bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında hizmet sunmaktadır. 2010 yılında açılan Mannheim Şubesi ile İşbank GmbH'nin şube sayısı 15'e ulaşmıştır. Bankacılık sektörünün gelişmekte olduğu Romanya ve Bulgaristan'da örgütlenmeye yönelik çalışmalar 2010 yılında başlatılmış olup, 2011 yılının ilk yarısında Bulgaristan'da yeni bir şube açılması planlanmaktadır.

İş Bankası yurt dışı hizmet ağını genişletmek üzere Avrupa'da uzun bir süredir faaliyet gösteren iştirakinin şube sayısını artırırken, yeni iştirak edinmeye yönelik girişimlerini de sürdürmektedir. Önümüzdeki dönemde Rusya'da bir banka alınması ve Balkan ülkelerinde uygun yatırım fırsatlarının değerlendirilmesi planlanmaktadır.

İş Bankası, sahip olduğu deneyimli insan kaynağını stratejik olarak benimsediği ve adım adım gerçekleştirmekte olduğu bölgesel anlamda etkili bir güç olma amacına ulaşma yolunda en önemli dayanağı olarak görmektedir. Bu alanda, insan kaynağının geliştirilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.



# Alternatif Dağıtım Kanalları

**İş Bankası, müşterilerini alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla bankacılık hizmet ve ürünleriyle, etkin ve güvenilir bir biçimde buluşturan en başarılı kurumlardan biridir.**

**4.137**

**BANKAMATİK İLE  
TÜRKİYE’NİN EN YAYGIN  
ATM AĞI**

**420**

**KİŞİLİK ÇAĞRI MERKEZİ  
KADROSU**

**%12,4**

**PAZAR PAYIYLA ORTAK ATM  
PLATFORMU’NDA EN ÇOK TERCİH  
EDİLEN ÖZEL BANKA**

**TÜRKİYE’DE İLK TELEFON  
BANKACILIĞI**

**TÜRKİYE’DE İLK İNTERNET  
ŞUBESİ**

**TÜRKİYE’DE İLK JAVA TABANLI  
CEP TELEFONU BANKACILIĞI**

**Alternatif dağıtım kanalları  
aracılığıyla kesintisiz işlem**

Teknolojiyi kullanma yetkinliğini müşteriye erişim ve hizmet kalitesiyle başarılı bir şekilde harmanlayan ve uygulamalarıyla sektörde fark yaratan İş Bankası’nın, 2010 yılında bankacılık işlemlerinin %69’undan fazlası alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

İş Bankası’nın uzun vadeli hedefleri arasında işlem maliyetlerini düşürmek yer almaktadır. Bu kapsamda yürütülen yoğun ve yaygın çalışmaların merkezinde, şubelerden sunulan hizmet maliyetleri ve operasyonel maliyetlerin aşağı çekilmesi ve yoğun teknoloji kullanımı ile etkinliğin artırılması bulunmaktadır.

İş Bankası’nda fiziki hizmet ağının üzerindeki operasyonel yükün kademeli olarak alternatif dağıtım kanallarına yönlendirilmesine öncelik verilerek müşterilerin Türkiye genelinde yaygın şube ağının yanı sıra,

- İnternet Şubesi
- Bankamatik
- Telefon Şubesi / Görüntülü Telefon Şubesi
- Çağrı Merkezi / Görüntülü Çağrı Merkezi
- İşCep/İşWap/İşPad

kanalları üzerinden kesintisiz ve yüksek işlem çeşitliliği ile bankacılık hizmet ve ürünlerinden faydalanmaları sağlanmaktadır.

**Şubelerden alternatif dağıtım kanallarına yönelen işlemler**

Müşterilerin şubeler aracılığıyla gerçekleştirdiği işlemlerin alternatif dağıtım kanallarına yönlendirilerek şubelerde bekleme sürelerinin iyileştirilmesini hedefleyen İş Bankası, 2010 yılında da alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla sunulan ürün ve hizmetleri zenginleştirmeye ve işlem hacimlerini istikrarlı bir şekilde artırmaya devam etmiştir.

İş Bankası müşterilerinin şubeler aracılığıyla gerçekleştirdiği işlemlerin tüm bankacılık işlemleri arasındaki payı son yıllardaki gerileme eğilimini sürdürerek, 2010 yılında %30,3 olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası müşterileri 2010 yılında gerçekleştirdikleri bankacılık işlemlerinin %36,3’lük kısmını internet, telefon şubesi ve mobil banka olmak üzere interaktif kanallar aracılığıyla sonuçlandırmışlardır.

## İş Bankası müşterileri 2010 yılında gerçekleştirdikleri bankacılık işlemlerinin %36,3'lük kısmını internet, telefon şubesi ve mobil banka olmak üzere interaktif kanallar aracılığıyla sonuçlandırmışlardır.

İş Bankası Sanal Gişe Uygulaması, "IMI Conferences" tarafından düzenlenen "İstanbul Call Center Awards 2010" yarışmasında "En Yaratıcı Çağrı Merkezi Uygulaması" kategorisinde "En Övgüye Değer Uygulama" ödülüne layık görülmüştür.

Bankacılık sektöründe ilk kez İş Bankası tarafından hayata geçirilen, müşterilerin parmak damar haritalarının Bankamatik işlemlerinde şifre yerine kullanılmasını sağlayan biyokimlik uygulaması, 2010 yılında Türkiye Bilişim Derneği tarafından verilen "En İyi Finansal Uygulama" ödülünü kazanmıştır. İş Bankası biyokimlik uygulaması aynı zamanda, Bankacılık Perakende Ödeme Sistemleri Dergisi'nin (PSM) Ocak-Şubat 2011 sayısında, okurlarının verdiği oylar sonucunda "Yılın İnovasyonu" ödülüne layık görülmüştür.

### Türkiye'nin en yaygın Bankamatik ağı

Türkiye'nin en yaygın Bankamatik ağına sahip İş Bankası'nın 2010 yılında pazar payı %15,0'a ulaşmıştır. İş Bankası Bankamatik sayısı 2010 yıl sonu itibarıyla 1.553'ü Bankamatik, 2.584'ü Bankamatik(+) olmak üzere, toplam 4.137 adede ulaşmıştır.

Bankamatik cihazlarının önemli bir bölümüne bozuk para üstü verme ve barkod okuma özellikleri eklenmiştir.

Bankalar arasında oluşturulan Ortak ATM Platformu kapsamında, İş Bankası artan Bankamatik adetleri doğrultusunda 2010 yıl sonunda, özel bankalar arasında diğer banka müşterileri tarafından en çok tercih edilen Bankamatiklere sahip banka konumuna gelmiştir.

2010 yılında, adetlerinin artırılmasının yanında müşterilerin daha kolay ve hızlı işlem yapmasına olanak sağlayan Bankamatiklerde işlemlerin sadeleştirilmesi, çeşitlendirilmesi, para çekmede tutar tanımlama ve makbuz tercihi yapılabilmesi gibi uygulamaların kişiselleştirilmesine yönelik iyileştirmeler yapılmıştır.

Bankamatiklerde biyometrik verilerin kullanımına başlanması ile müşterilerin daha hızlı ve güvenli işlem yapmaları sağlanmıştır. Bunun yanında Bankamatiklerin satış kabiliyetleri artırılmış, 4 aylık dönemde İş Bankası Bankamatiklerinden yapılan sigorta satışları 2010 yılı boyunca şubelerden yapılanların %70'ine ulaşmıştır.

### Yenilenen bireysel internet şubesi

Müşterilerin işlem güvenliğini artırmaya yönelik olarak İş Bankası internet şubesi girişlerinde 1 Ocak 2010 tarihinden itibaren iki faktörlü kimlik doğrulama uygulamasına geçilmiştir. İş Bankası yenilenen bireysel internet şubesinin kullanımını teşvik etmek amacıyla yıl boyunca kampanyalar düzenleyerek internet şubesi kullanan müşteri sayısında artış sağlamıştır.

2010 yılında ticari internet şubesindeki uygulamalar arasına müşterilerin kredi ve borç ödeme işlemlerini kolaylaştıracak yeni fonksiyonlar eklenmiştir.

## 2010 yılında, İş Bankası Telefon Şubesi, müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda işlem yapılmasını kolaylaştıran ve işlem güvenliğini artıran teknolojiler kullanılarak yenilenmiştir.

### İşCep ve İşWap'tan sonra İşPad'le mobil bankacılık

Cep telefonlarının gelişmesi, yaygınlaşması ve 3G altyapısının hayat geçmesiyle beraber, mobil kanallara olan ilgi daha da artmıştır. Müşteri eğilimleri doğrultusunda İşCep'in yetkinlikleri 2010 yılında daha da geliştirilerek yenilenmiş ve İş Bankası mobil bankacılık ürünleri arasına iPad cihazına özel olarak tasarlanan İşPad uygulaması eklenmiştir. İşPad, 2010 yılında Türkiye'de en fazla kullanıcı sayısına ulaşan finans uygulaması olmuştur.

2000 yılından beri hizmet vermekte olan, İş Bankası'nın ilk mobil bankacılık kanalı wap. isbank.com.tr 2009 yılında portal olarak yenilenmiş, 2010 yılında görsel malzemesi ve içeriği zenginleştirilmiştir.

### Yeni teknolojilerle desteklenen telefon şubesi

2010 yılında, İş Bankası Telefon Şubesi, müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda işlem yapılmasını kolaylaştıran ve işlem güvenliğini artıran teknolojiler kullanılarak yenilenmiştir.

### 420 kişilik kadrosuyla hizmete devam eden çağrı merkezi

2010 yıl sonu itibarıyla 420 kişilik kadrosuyla İş Bankası müşterilerine hizmet vermeye devam eden Çağrı Merkezi'nin yılın son çeyreğinde gelen çağrıları cevaplamada ortalama servis seviyesi %74 düzeyine ulaşmıştır. Yıl boyunca Çağrı Merkezi aracılığıyla, 71.862 adet dış arama yapılarak, 48.944 İş Bankası müşterisi ile temas kurulmuş, satış konulu aramalarda %33 oranında başarı sağlanmıştır.

### Sürekli yenilenen ve gelişen alternatif dağıtım kanalları

İş Bankası, çok kanallı bankacılık vizyonu çerçevesinde müşterilere tüm temas noktalarından geniş yelpazede hizmet verilmesini ve müşteri ihtiyaçlarının etkin bir biçimde karşılanmasını hedeflemektedir. 2011 yılında da bu vizyon doğrultusunda sürekli yenilenen ve gelişen alternatif dağıtım kanallarından sunulan hizmetleri geliştirmeye devam edecektir.

### En Yaratıcı Çağrı Merkezi Uygulaması Kategorisinde En Övgüye Değer Uygulama Ödülü 2010

Istanbul Call Center Awards

### En İyi Finansal Uygulama Ödülü 2010

Türkiye Bilişim Derneği

### Yılın İnovasyonu Ödülü 2011

Bankacılık Perakende Ödeme Sistemleri Dergisi

# Bilgi Teknolojileri ve Ortak Servis Merkezi

## İş Bankası, müşteri odaklı yaklaşımı doğrultusunda iş süreçlerinde verimlilik artışı sağlayacak iyileştirme çalışmalarını ve yeni teknoloji yatırımlarını sürdürmektedir.

İş Bankası, mevcut teknolojik altyapısını, müşteriye en yakın olma ve en iyi hizmeti sunma hedefleri doğrultusunda kullanmaya ve yenilemeye devam etmektedir. Müşterilerle temas kurulan her noktada, müşterilerin deneyimlerini iyileştirecek ve hayatlarını kolaylaştıracak teknolojilere önem verilmekte; sektörü etkileyeceği düşünülen tüm teknolojiler yakından takip edilip gerekli yatırımlar zaman kaybedilmeden yapılmaktadır.

### BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

2010 yılında kullanılan teknolojik uygulamaların ve operasyonel süreçlerin verimli ve müşteri odaklı hale getirilmesi amacıyla stratejik öneme sahip projeler yürütülmeye devam edilmiştir.

#### Bankamatik ve internet bankacılığında müşteriye özel teklifler

Müşteri İlişkileri Yönetimi (CRM) Uygulaması kapsamında, müşteri deneyiminin iyileştirilmesine yönelik stratejik bir adım olarak Bankamatik (ATM) ve internet bankacılığı aracılığıyla müşterilere ürünlerle ilgili çeşitli kampanyalar sunulmaya başlanmıştır.

#### Hedef; en güvenli, en hızlı işlem

Özellikle ATM bankacılığında hızlı ve güvenli işlem hedefleri ile işlem akışları yenilenmiş, biyokimlik (parmak damar haritası) teknolojisi sisteme entegre edilmiştir.

#### Çok kanallı bankacılık

İş Bankası ticari bankacılık müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik internet bankacılığı altyapısı yenilenmekte olup, telefon bankacılığına yönelik altyapı ve yenileme çalışmaları tamamlanmıştır. Ayrıca iPhone, iPad ve benzeri mobil cihazlar için zengin bankacılık uygulamaları geliştirilmiştir.

#### Süreç bazlı uygulamalara geçiş

Bireysel kredi süreçlerini hızlandırmak üzere yeni bir platform geliştirilmiştir. Bu platform sayesinde bireysel kredi tahsis süreçlerinin daha verimli yürütülmesi hedeflenmektedir.

#### Yeni nesil tahsilat altyapısı

Yeni nesil tahsilat altyapısı kurularak, sorunlu kredilere yönelik uygulamalar daha esnek ve otomatik hale getirilmektedir.

#### Müşteri için değer yaratan uygulamalar

Türkiye’de ilk sanal gişe uygulaması devreye alınarak İş Bankası şubelerindeki para yatırma ve çekme işlemlerinin daha hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesi ve şubelerde yaşanan dönemsel yoğunluğun giderilerek müşteri memnuniyetinin artırılması sağlanmıştır.

Bankacılık sektöründe bir ilk olan ve özel basım kâğıtlar üzerinde kullanıldığında tarayıcı ve el yazısını dijital veriye çevirme özelliklerini taşıyan Akıllı Kalem uygulaması İş Bankası şubelerinde geliştirilmeye devam edilmiştir.

## İş Bankası, merkezi operasyonel iş süreçlerini ISO 9001 kalite belgesi ile sürdürmektedir.

### ORTAK SERVİS MERKEZİ Ortak Servis Merkezi'nin işlem adedinin genişlemesi: Artan operasyonel etkinlik

İş Bankası'nın Ortak Servis Merkezi, güncel teknolojiyi kullanarak üstün hizmet anlayışı ve sürekli iyileştirme ile müşteri için değer yaratmaya devam etmektedir.

Ortak Servis Merkezi'nde, birimlerinde çalışan 1.519 kişilik uzman kadrosu ve yenilikçi teknolojileriyle;

- Talimatlı EFT, havale, SGK ve anlaşmalı kurum personelinin maaş ödeme işlemleri,
- Müşteri bilgi ve belge kalitesi işlemleri,
- Çek ve senet işlemleri,
- Sigorta poliçesi düzenleme işlemleri,
- Kambiyo işlemleri,
- Ticari kredi kullandırımı ve ipotek işlemleri,
- Kredi kartı tahsis ve kart basım işlemleri,

- Gecikmiş bireysel kredilere ilişkin izleme süreçleri,
- Vergi ve muhasebe operasyonları,
- Haciz ve mevduat araştırmaları

verimli bir şekilde yürütülmektedir.

Ortak Servis Merkezi, 2010 yılında, operasyonel etkinliğini artırmak üzere çalışmalar yürütülmüştür.

Dış ticaret işlemleri kapsamında İş Bankası şubelerindeki peşin ve mal mukabili ithalat ve ihracat işlemlerinin yeni bir uygulama vasıtasıyla merkezileştirilmesine yönelik yaygınlaştırma çalışmaları 2010 yılında sürdürülmüştür.

Bankasürans işlemlerinde yapılan süreç iyileştirmesinde bilgi işlem altyapısının sağladığı imkanlar kullanılmış ve şubelerce düzenlenen konut, DASK, kasko, trafik, seyahat, mesleki sorumluluk, ferdi kaza poliçe türlerine ait operasyonel iş yüklerinin merkezi bir ortamda sonuçlandırılması sağlanmıştır.

Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü ile gerçekleştirilen ortak bir proje ile İş Bankası ile anlaşmalı tüm kamu kurumu personelinin maaşlarına ilişkin veri transferinin tek bir dosya ile gerçekleşmesi sağlanmıştır. Kamu ödemelerine ilişkin olarak yapılan ve sektörde bir ilk olan bu uygulama ile maaş ödeme işlemlerinin, yüksek verim ve hızla gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.

İş Bankası, 2011 yılında şubelerde ve merkezileşen süreçlerde fiziki belgeye olan bağımlılığı azaltmak ve belgelere erişimi hızlandırmak üzere elektronik ve fiziki arşiv yönetimi projesini hayata geçirerek kâğıt tüketiminde de ciddi ölçüde tasarruf sağlamayı planlamaktadır.

## İş Bankası'nın 2010 yıl sonu itibarıyla finans, cam, telekomünikasyon ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren 27 <sup>(1)</sup> şirkette doğrudan ortaklığı bulunmaktadır.

İş Bankası faaliyet gösterdiği 86 yıl boyunca toplam 290 şirkete iştirak etmiş olmakla beraber zaman içinde 263 şirketteki ortaklığını devretmiştir. İş Bankası'nın 2010 yıl sonu itibarıyla 27 <sup>(1)</sup> şirkette doğrudan ortaklığı bulunmakta olup doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği şirket sayısı ise 106'dır.

### %71,9'u İMKB Ulusal Pazar'da işlem gören iştirakler portföyü

İş Bankası'nın iştirakler portföyünün %71,9'luk kısmını oluşturan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. halka açık şirketler olup hisseleri İMKB Ulusal Pazar'da işlem görmektedir. 2010 yıl sonu itibarıyla iştirakler portföyünün İş Bankası aktif toplamına oranı %4,8'dir.

### Verim ve kâr odaklı iştirak stratejisi

İş Bankası özkaynak yatırımları kapsamında iştirakler portföyünün veriminin artırılması büyük önem taşımaktadır. İş Bankası, yatırım stratejisi doğrultusunda finans sektörüne odaklanarak finans sektöründe büyüme potansiyeli taşıyan, kâr potansiyeli yüksek coğrafyalardaki yatırım olanaklarını takip etmektedir.

## Finans

İş Bankası'nın bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasası işlemlerine aracılık, portföy yönetimi, girişim sermayesi, faktoring, reasürans, finansal kiralama, yatırım bankacılığı ve gayrimenkul yatırım ortaklığı sektörlerinde faaliyet gösteren finansal hizmet iştirakleri bulunmaktadır. Finansal hizmet iştirakleri İş Bankası'nın, farklı hizmet alanlarında milyonlarca müşterisine sunduğu ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmekte, çapraz ve tamamlayıcı ürün sunum ve satış olanakları yaratmaktadır.

### TSKB

#### Türkiye'nin özel sermayeli ilk yatırım ve kalkınma bankası

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

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

TSKB, 2008, 2009 ve 2010 yıllarında saygın yayın kuruluşu "Financial Times" ve Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation - IFC) tarafından verilen "Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri/Sustainable Banking Awards" kapsamında "Gelişmekte Olan Ülkeler/Emerging Countries" kategorisinde Doğu Avrupa'da "Yılın Sürdürülebilir Bankası/Sustainable Emerging Markets Bank of the Year" ödülüne layık bulunmuştur.

<sup>(1)</sup> Satılmaya hazır finansal varlıklar hesabından izlenen şirketler dâhildir.

## Finansal hizmet iştirakleri İş Bankası'nın, farklı hizmet alanlarında milyonlarca müşterisine sunduğu ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmektedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu olan Fitch Ratings, 2010 yıl sonu itibarıyla konsolide olmayan bazda 1,3 milyar TL özkaynak büyüklüğüne ve 7,9 milyar TL aktif toplamına sahip olan TSKB'nin, 2009 yılı Aralık ayında "BB" olan uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu "BB+"ya yükseltmiş, uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notunu "BB+" ve uzun vadeli ulusal kredi notunu ise "AA+(tur)" olarak teyit etmiştir. Fitch Ratings, 2010 yılı Aralık ayında yapmış olduğu açıklamayla, TSKB'nin uzun vadeli yerel ve yabancı para kredi notlarının "durağan" olan görünümelerini "pozitif"e çevirmiştir.

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

### İŞBANK GMBH

#### Avrupa'nın önde gelen Türk sermayeli finansal kuruluşu

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

Genel Müdürlüğü Frankfurt'ta bulunan İşbank GmbH, Almanya'da 12, Hollanda, Fransa ve İsviçre'de ise birer şube olmak üzere toplam 15 şubesi ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 2010 yıl sonu itibarıyla 794 milyon Euro aktif toplamı ile 72,4 milyon Euro özkaynağa sahip olan İşbank GmbH, Türkiye ve Avrupa'daki müşterilerine ticaret finansmanı, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra Türkiye'de gayrimenkul finansmanı hizmeti de sunmaktadır.

[www.isbank.de](http://www.isbank.de)

### ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. Türkiye'nin lider bireysel emeklilik şirketi

Türkiye'nin ilk hayat sigortası şirketi olan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. bireysel emeklilik ve hayat sigortası sektöründe faaliyet gösteren halka açık tek şirkettir. 2010 yıl sonu itibarıyla sektördeki en yüksek bireysel emeklilik katılımcı sayısı ve fon büyüklüğüne ulaşan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., 2010 yılı Eylül ayı itibarıyla konsolide olmayan bazda 4.999 milyon TL aktif ve 434 milyon TL özkaynak büyüklüğüne ulaşmıştır.

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

### ANADOLU SİGORTA

#### Hayat dışı sigortacılık branşlarında lider kuruluşlardan biri

Hayat dışı sigorta branşlarında faaliyet gösteren ve ülkemizin lider sigorta şirketlerinden biri olan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Anadolu Sigorta), 2010 yılı Eylül ayı itibarıyla 1.013 milyon TL prim üretimi gerçekleştirmiştir. Şirket, 2010 yılı Eylül ayı itibarıyla konsolide olmayan bazda 1.857 milyon TL aktif toplamına ve 827 milyon TL özkaynağa sahiptir.

İş Bankası, 30 Eylül 2010 itibarıyla, Anadolu Sigorta'nın sermayesinde sahip olduğu doğrudan payın tamamını iştiraki Milli Reasürans'a devrederek, şirketi dolaylı olarak kontrol etmeye başlamıştır.

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

### MİLLİ REASÜRANS

#### 1929'dan bugüne kesintisiz reasürans hizmeti

Türkiye reasürans sektörünün en köklü şirketi Milli Reasürans T.A.Ş. (Milli Reasürans) 1929 yılında kurulmuştur. Milli Reasürans, Türkiye sigortacılık sektörünün reasürans ihtiyacının %25'ine yakın bölümünü tek başına karşılamaktadır.

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

Sigortacılık sektöründe dünyanın en saygın derecelendirme kuruluşu olarak kabul edilen A.M. Best, Milli Reasürans'ın mali yeterlilik kredi notunu, Eylül 2010'da "B++" olarak teyit etmiştir. Aynı dönemde, Milli Reasürans'ın ulusal ölçekli kredi notu Standard & Poor's tarafından "tr AA" olarak teyit edilmiştir. Şirket'in, ulusal pazarda edindiği bilgi birikimini ve reasürans deneyimini küresel piyasalara taşıma stratejisi kapsamında Singapur'da açtığı bir şubesi bulunmaktadır. Şirket, 2010 yıl sonu itibarıyla konsolide olmayan bazda 1.621 milyon TL düzeyinde aktif toplamına ve 799 milyon TL tutarında özkaynağa ulaşmıştır. [www.millire.com](http://www.millire.com)

### İŞ LEASİNG

#### Finansal kiralama hizmetleri sektöründe öncü

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

İş Leasing'in 2010 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 2.093 milyon TL, özkaynakları 476

milyon TL ve finansal kiralama portföy büyüklüğü 936 milyon TL seviyesindedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Temmuz 2010 dönemi itibarıyla İş Leasing'in uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu "BBB-", uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notunu "BBB-" ve uzun vadeli ulusal kredi notunu ise "AAA(tur)" olarak teyit etmiştir.

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

### İŞ GYO

#### Türkiye'nin en büyük gayrimenkul yatırım ortaklıklarından biri

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş GYO), 2010 yıl sonu itibarıyla 1.403 milyon TL net aktif değeri ile Türkiye'nin en büyük üçüncü gayrimenkul yatırım ortaklığı şirkettir.

İş GYO, bir taraftan mevcut gayrimenkul portföyünün kalitesinin artırılmasına yönelik çalışmalarını sürdürürken aynı zamanda portföyünü büyümeye ve çeşitlendirmeye yönelik yeni projeler de geliştirmektedir.

Şirket'in 2010 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 1.096 milyon TL, özkaynakları ise 990 milyon TL seviyesindedir.

[www.isgyo.com](http://www.isgyo.com)

### İŞ YATIRIM

#### Sermaye piyasalarının öncü ve lider aracı kurumu

Yerel ve uluslararası piyasalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık, yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi, kurumsal finansman hizmetleri veren İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım) hisseleri borsada işlem gören ilk aracı kurumdur. İş Yatırım, İMKB Hisse Senedi Piyasası işlem hacmi ile aracı kurumlar arasında birinci sırada yer almakta ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda piyasa yapıcısı sıfatıyla lider konumunu sürdürmektedir.

2010 yılında, İş Yatırım göstermiş olduğu üstün performans sonucunda, uluslararası finans çevrelerinin etkili ve saygın yayınlarından "Euromoney" tarafından her ülkede sektörünün en iyilerine verilen "Euromoney Mükemmellik Ödülü/Euromoney Awards for Excellence" kapsamında "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası/ Best Investment Bank in Turkey" ödülünü almıştır. Şirket birleşme ve devralma işlemlerindeki başarılı çalışmaları nedeniyle de, şirket birleşme ve devralmaları konusunda dünyanın en saygın veri sağlayıcı şirketlerinden "FT/Mergermarket" tarafından "Türkiye'de Yılın Finansal Birleşme ve Devralma Danışmanı /Financial Advisor of the Year in Turkey" ödülüne layık görülmüştür.



## Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş., düz cam, cam ev eşyası, cam ambalaj ve kimyasallar grupları altında faaliyet gösteren 60 şirketten oluşan Şişecam Topluluğu'nun amiral gemisidir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından uzun vadeli ulusal kredi notu durağan görünüm ile "AAA" olarak 2010 yılı Temmuz ayında teyit edilen İş Yatırım, Türkiye'de kredi derecelendirme notuna sahip tek aracı kurumdur. 2010 yılı Eylül ayı itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 3,3 milyar TL, özkaynakları ise 547 milyon TL'dir.

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

### Cam

#### ŞİŞECAM

**Türk cam sanayisinin kurucusu ve rakipsiz lideri**

Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.(Şişecam), düz cam, cam ev eşyası, cam ambalaj ve kimyasallar grupları altında faaliyet gösteren 60 şirketten oluşan Şişecam Topluluğu'nun amiral gemisidir.

Şişecam Topluluğu, Türkiye başta olmak üzere Rusya, Bulgaristan, Bosna-Hersek, Mısır, İtalya, Ukrayna ve Gürcistan'da toplam 91 tesiste üretim yapmaktadır. Üretiminin üçte birini yurt dışında gerçekleştiren ve satış gelirlerinin yaklaşık yarısını uluslararası satışlardan elde eden Şişecam Topluluğu, yeni kapasite oluşturmayı hedefleyen yatırımlarıyla üretim gücünü sürekli artırmaktadır.

Sektöründe, dünyanın ve Avrupa'nın en seçkin şirketleri arasında değerlendirilen Şişecam Topluluğu, dünya sıralamasında, farklı faaliyet alanlarında üçüncülük ile yedincilik, Avrupa'da ise ikincilik ile dördüncülük arasında değişen güçlü konumlarda yer almaktadır.

2010 yılı Eylül ayı itibarıyla Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları'nın konsolide aktif büyüklüğü 6,6 milyar TL, özkaynakları ise 3,9 milyar TL'dir.

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

### Telekomünikasyon

#### AVEA

**Türkiye'de tek GSM 1800 mobil iletişim operatörü**

Avea İletişim Hizmetleri A.Ş. (Avea), 2010 yılı Eylül ayı itibarıyla yaklaşık 11,4 milyon abonesi ile mobil iletişim pazarında %18,5 pazar payına sahiptir.

Uluslararası muhasebe standartlarına uygun olarak hazırlanan mali tablolar uyarınca, 2010 yıl sonu itibarıyla Avea'nın aktif büyüklüğü 6.733 milyon TL, özkaynakları ise 1.470 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Müşterilerine yenilikçi, fark yaratan ve katma değeri yüksek teknolojik ürün ve hizmetler sunulmak amacıyla 2010 yılı içinde İstanbul Ümraniye'deki Ar-Ge Merkezi'ni hayata geçiren Avea, şebeke, bilgi teknolojileri ve araştırma geliştirme faaliyetlerine yönelik yatırımlarını kesintisiz bir biçimde sürdürmektedir.

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

### Diğer

#### NEMTAŞ

**Lojistik hizmetler sağlayıcısı**

Armatörlük, gemi işletmeciliği, gemi kiralama ve acentelik faaliyetlerinde bulunan Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş. (Nemtaş), kendi mülkiyetinde bulunan 252.959 DWT'luk beş gemiden oluşan filosu ile lojistik iş alanındaki çalışmalarını sürdürmektedir.

Türkiye'nin ilk özel liman şirketi olan Gempport Gemlik Liman ve Depolama İşletmeleri A.Ş.'ye (Gempport) %54 oranında iştirak eden Nemtaş'ın 2010 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 372 milyon TL, özkaynakları ise 247 milyon TL'dir.

Gempport'un ise 2010 yıl sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 170 milyon TL, özkaynakları ise 148 milyon TL'dir.

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

# İş Bankası'nda Kurumsal Sosyal Sorumluluk

## 2010 yılında İş Bankası, sosyal sorumluluk çalışmalarını topluma karşı üstlendiği yüksek görev bilinciyle eğitim, çevre, kültür ve sanat alanında sürdürmüştür.

Kuruluş misyonundan aldığı güçle ekonomik kalkınmanın yanı sıra toplumsal hayatın gelişiminde de öncü bir rol üstlenen İş Bankası, bu alandaki 86 yıllık kesintisiz desteğini köklü sosyal sorumluluk anlayışıyla sürdürmektedir.

Türkiye'nin ve Türk toplumunun ihtiyaçlarına uygun olarak geliştirilen projelerinde sürekliliği sağlamaya özen gösteren İş Bankası, gelecek nesillere aktarılabilir kalıcı sosyal sorumluluk faaliyetlerine imza atmaktadır.

2010 yılında İş Bankası, sosyal sorumluluk çalışmalarını topluma karşı üstlendiği yüksek görev bilinciyle eğitim, çevre, kültür ve sanat alanında sürdürmüştür.

### EĞİTİM

#### Türkiye Satranç Federasyonu ana sponsorluğu

İş Bankası satranç sporunu yaygınlaştırarak satrancı Türkiye'de kitlesel bir spor haline getirmek hedefi doğrultusunda imzaladığı anlaşmayla, 2005 yılı Aralık ayından itibaren Türkiye Satranç Federasyonu'nun ana sponsorluğunu üstlenmektedir.

İş Bankası, satranç sporunu düşünmeyi bilen, problemlere analitik yaklaşabilen, strateji geliştiren, yenilmeyi kabul edebilen, yenilginin nedenlerini analiz etmeyi ve hatalarını tekrarlamamayı öğrenen bir gençliğin yetişmesine önemli katkılar yapan ve gençleri zarar verici alışkanlıklardan koruyan eğitsel bir araç olarak algılamakta ve desteklemektedir.

Üstlendiği tüm sosyal projeleri uzun dönemli olarak planlayan ve en yüksek toplumsal faydayı yaratacak projelere odaklanma ilkesiyle hareket eden İş Bankası, Türkiye Satranç Federasyonu ile olan işbirliğini de bu çerçevede geniş kapsamlı ve uzun vadeli olacak şekilde düzenlemiştir.

İş Bankası'nın desteğiyle geçen beş yıl içinde,

- Satranç oynayan sporcu sayısı 30.000'den 157.000'e,
- Okullarda satrancı seçmeli ders olarak seçen öğrenci sayısı 100.000'den 2.250.000'e,
- Uluslararası turnuvalarda kazanılan madalya sayısı ise 50 altın, 27 gümüş ve 40 bronz olmak üzere toplam 117'ye

ulaşmıştır.

Önceki yıllarda olduğu gibi 2010 yılında da satranç sponsorluğu hedefleri doğrultusunda çalışmalar yürütülmüş, aşağıdaki faaliyetler sürdürülmüştür.

#### İlköğretimde 1.777 yeni satranç sınıfı

İş Bankası'nın Türkiye Satranç Federasyonu'na verdiği desteğin kamuoyu tarafından bilinirliğinin artmasıyla birlikte okullardan satranç sınıfı açılması yönünde gelen talepler yükselmiştir. 2010 yılında 1.777 satranç sınıfı açılmış, okullarda açılan satranç sınıflarının sayısı toplam 3.777'ye ulaşmıştır.

#### En büyük satranç platformu "Playchess" ile kurulan işbirliği

2008 yılında, 250.000 kayıtlı kullanıcısıyla dünyanın en büyük internet satranç platformu olan Playchess ile kapsamlı bir işbirliği yapılmıştır. Türkiye'den playchess.com'a bağlanan 5.000 lisanslı satranç oyuncusu ücretsiz olarak satrancocyna.com.tr

sitesinde çevrimiçi olarak satranç oynamaktadır. Böylece sporcularımızın uluslararası alanda maç yapmalarına olanak sağlanmakta, gelişmelerine katkıda bulunmaktadır.

#### 505 minik, Satranç Şenliği'nde

Satranç sporu son dönemde birçok anaokulu tarafından eğitim programına alınmış, satranç öğrenme yaşı 5-6 gibi küçük yaşlara kadar inmiştir. Çocukları stratejik düşünmeye teşvik eden, zekâlarını geliştiren ve yaratıcılıklarını artıran satrancın yararları konusunda bilinçlenen aileler çocuklarını satranç oynamaya teşvik etmektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Kategorisinde  
**Altın Pusula Eğitim Ödülü 2010**

TÜHİD

## İş Bankası'nın Türkiye Satranç Federasyonu'na verdiği destek kapsamında 2010 yılında okullarda açılan satranç sınıflarının sayısı 3.777'ye ulaşmıştır.

Ailelerin satranç sporuna olan yaklaşımlarını desteklemek ve çocuklara eğlenceli bir satranç ortamı sunmak üzere 2006 yılından bu yana beş yıldır Haziran ayında "İş Bankası 8 Yaş Altı Minikler Satranç Şenliği" düzenlenmektedir. 2010 yılında İş Bankası Derneği Çamlıca Spor Tesisleri'nde beşincisi düzenlenen şenliğe 505 minik satrançsever katılmıştır. Şenliğe katılan çocuklar dört gün boyunca satranç oynamanın yanı sıra çeşitli oyun ve aktivitelerle eğlenme fırsatı bulmuştur.

### Satranç Ligi'nde kıyasıya mücadele

İş Bankası'nın adıyla anılan "Türkiye İş Bankası Satranç Ligi" kapsamında düzenlenen maçlarda 2010 yılında 14 takım kıyasıya mücadele etmiştir. 2009- 2010 sezonunda Türkiye İş Bankası Satranç Ligi'nin şampiyonu Manisa Doruk Koleji Spor Kulübü olmuştur.

### İş Bankası çalışanları satranç turnuvası

İş Bankası, çalışanlarının işbirliğiyle kendi evinde de satranç sporunun gelişimini destekleme yönünde kararlı adımlar atmaktadır.

- Satranç sporunun çalışanlar arasında teşvik edilmesi,
- Çalışanlar arasındaki iletişimin artırılması,
- Çalışanların satranç maçları yapmalarına olanak sağlanarak becerilerinin geliştirilmesi

amacıyla İş Bankası'nın gelenekselleşen turnuvalarına 2010 yılında satranç da dâhil edilmiştir. 9-16-23 Mayıs 2010 tarihlerinde Çamlıca Spor Tesisleri'nde "Türkiye İş Bankası Çalışanları 1. Bahar Satranç Turnuvası" düzenlenmiştir.

### Darüşşafaka ile 81 İlden 81 Öğrenci

Toplumsal ilerlemenin sürdürülebilirliği için geleceğe yatırım yapan ve bu çerçevede eğitime koşulsuz destek veren İş Bankası, Türkiye'de eğitim alanında bugüne kadar gerçekleştirilen en uzun vadeli ve en büyük projelerden biri olan "81 İlden 81 Öğrenci" projesine Darüşşafaka ile beraber imza atmıştır.

Darüşşafaka maddi olanakları yetersiz ve babası olmayan çocuklara ilköğretim dördüncü sınıftan lise son sınıfa kadar tam burslu ve yatılı eğitim desteği sağlamaktadır. Darüşşafaka, öğrencilerine kaliteli eğitimin yanı sıra sosyal gelişim ve sıcak bir yuva ortamı sağlamayı hedeflemektedir. "81 İlden 81 Öğrenci" projesi kapsamında Darüşşafaka sınavını kazanan 81 ilimizden 81 öğrencinin Darüşşafaka'daki eğitim masrafları İş Bankası tarafından karşılanmaktadır.

Projenin başladığı 2008 yılında, Darüşşafaka'daki eğitimlerine başlayan öğrenciler 2010-2011

eğitim yılında 6. sınıfta okumaktadır. Bu eğitim döneminde toplam 236 öğrenci "81 İlden 81 Öğrenci" projesi kapsamında Darüşşafaka'da eğitimlerine devam etmektedir.

Darüşşafaka kurumunun okulu bir eğitim yuvasına dönüştürme hedefiyle uyumlu bir biçimde İş Bankası tarafından sağlanan yarar da maddi destekle sınırlı kalmayıp, çocukların sosyal gelişimine katkı sağlamayı amaçlayan sosyal etkinliklerle zenginleştirilmektedir.

### 3 yılda 3 milyon kitap

İş Bankası'nın çocukları, dünya ve Türk edebiyatının seçkin eserleriyle buluşturmak amacıyla 2007-2008 öğretim yılı sona ererken "Karneni Göster, Kitabını Al" sloganıyla gerçekleştirdiği kampanya en büyük etkinlikler arasındaki yerini korumaktadır.

Kampanya kapsamında Türkiye ve K.K.T.C.'deki herhangi bir İş Bankası şubesine karnesini getiren 1 milyon ilköğretim öğrencisine 2008 yılında "Alice Harikalar Diyarında", 2009 yılında "Yazarlarımızdan Masallar ve Öyküler", 2010 yılında "Yazarlarımızdan Öyküler" kitabı armağan edilmiştir. Böylece kampanya ile üç yılda toplam üç milyon öğrenci kitapla buluşturulmuştur.

## İş Bankası, “81 İlde 81 Orman” projesiyle Türkiye genelinde gerçekleştirilen en kapsamlı kurumsal ağaçlandırma faaliyetini başlatmıştır.

İş Bankası'nın, 2010 yılında eğitim alanındaki diğer projeleri kapsamında

- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı işbirliğinde Ateş Böceği Gezici Öğrenim Birimi,
- Geleneksel Altın Gençler Ödülü,
- Depremzede öğrencilere eğitim bursu

çalışmaları sürdürülmüştür.

### ÇEVRE BİLİNCİ

#### Tema ile 81 İlde 81 Orman

Dünyayı her geçen gün daha fazla tehdit eden küresel iklim değişikliğinin temel nedeni sera gazlarının atmosferde hızla artmasıdır. Türkiye’de de önem kazanmaya başlayan küresel iklim değişikliği ile ilgili bireylerin ve kurumların alacağı tedbirler hayatı bir önem taşımaktadır.

Çevrenin korunmasını ve bireylerin çevre konusunda bilinçlendirilmesini çevreye karşı taşıdığı sorumluluğunun temel alanı olarak gören İş Bankası, 2008 yıl

sonu itibarıyla faaliyete geçirdiği “81 İlde 81 Orman” projesi ile Türkiye genelinde gerçekleştirilen en kapsamlı kurumsal ağaçlandırma faaliyetini başlatmıştır.

Ormansızlaşmanın küresel iklim değişikliği üzerindeki etkisi gözetilerek orman alanlarının korunması ve genişletilmesi amacıyla gerçekleştirilen proje Tema Vakfı ile Çevre ve Orman Bakanlığı Ağaçlandırma Genel Müdürlüğü işbirliğinde yürütülmektedir. 2010 yılında üçüncü yılını tamamlayan projede 49 ilin ağaçlandırılması tamamlanmış olup bu alanlardaki bakım çalışmaları da başlatılmıştır. Çoğu projeden farklı olarak “81 İlde 81 Orman” projesinde, dikilen ağaçların beş yıl boyunca bakımları da üstlenilerek orman alanlarında yüksek yüzdeli gerçekleşme oranları yakalanması hedeflenmektedir.

Ağaçlandırılan Adana, Adıyaman, Afyon, Amasya, Ankara, Antalya, Ardahan, Aydın, Balıkesir, Bilecik, Burdur, Bursa, Çanakkale, Çorum, Denizli, Diyarbakır, Düzce, Edirne, Erzincan, Eskişehir, Gaziantep, Hatay, Iğdır, Isparta, İstanbul, İzmir, Kahramanmaraş, Karaman, Kars, Kastamonu, Kayseri, Kırşehir, Kilis, Kocaeli, Kütahya, Manisa, Mardin, Mersin, Muğla, Nevşehir, Rize, Sivas, Sakarya, Samsun, Şanlıurfa, Uşak, Yalova, Yozgat ve Zonguldak illeri ile yaklaşık 900 hektar alana 1,1 milyonu aşkın fidan dikimi yapılmıştır.

2011 yılında ağaçlandırma yapılacak 16 ilde de (Ağrı, Aksaray, Bartın, Bingöl, Çankırı, Elazığ, Hakkari, Karabük, Kırıkkale, Kırklareli, Konya, Malatya, Muş, Niğde, Tokat, Van) geçmiş yıllarda olduğu gibi törenler düzenlenerek başta çocuklar olmak üzere bütün yöre halkının çevresel konulara olan duyarlılığının artması ve çevre bilinci yüksek bir kuşağın yetişmesi hedeflenmektedir.

### KÜLTÜR-SANAT

#### Çocukları kitapla buluşturan Kültür Yayınları

Türkiye Cumhuriyeti Milli Eğitim Eski Bakanı Hasan Âli Yücel tarafından 1956 yılında kurulan Kültür Yayınları, zengin içerikteki ve yüksek baskı kalitesindeki eserleri Türk okuyucusuyla buluşturmaktadır.

2010 yılında çocuk kitaplarına büyük ağırlık veren Kültür Yayınları, boyama kitaplarından, çıkartmalı kitaplara, el yazılı kitaplardan, bebekler için özel basım kitaplara çok sayıda yayını çocuk ve genç okuyucuların beğenisine sunmuştur.

#### İstanbulu sanatseverlerin buluşma noktası, İş Sanat

Geçen sezon 10. yılını kutlayan İş Sanat’ta, 2010 yılında 36 konser, 15 çocuk etkinliği ve 5 şiir dinletisi gerçekleştirilmiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Kategorisinde  
**Altın Pusula Çevre Ödülü 2010**

TÜHİD

## Geçen sezon 10. yılını kutlayan İş Sanat'ta, 2010 yılında 36 konser, 15 çocuk etkinliği ve 5 şiir dinletisi gerçekleştirilmiştir.

İstanbul'da sanat severlerin buluşma noktası haline gelen İş Sanat, açıldığı tarihten itibaren konuk ettiği dünyaca ünlü sanatçı ve topluluklarla Türkiye'nin en prestijli kültür ve sanat merkezleri arasında gösterilmektedir. İş Sanat, başarılı performansı ile 2010 yılında Andante Klasik Müzik Dergisi tarafından verilen "Andante Ödülleri"nde "Yılın Konser Salonu" ödülüne layık görülmüştür.

Türkiye'de yetişen en değerli piyanistlerden Fazıl Say ve Türkiye'nin önde gelen senfonik topluluklarından Borusan İstanbul Filarmoni Orkestrası ile 3 Kasım 2010 tarihinde 11. sezonuna başlayan İş Sanat, bu sezon da uluslararası üne sahip sanatçı ve toplulukları

ağırlarken, Türkiye'nin en seçkin müzisyenlerine ev sahipliği yapmaktadır.

2010 yılında çocuklara yönelik olarak "Çocuklar için Notada Yazmayanlar" ve "Ben Kimim? Peer Gynt" gösterileri sahneye konmuştur.

### Cumhuriyet iktisat tarihinin tanıkları, İş Bankası Müzesi'nde

Türkiye İş Bankası Müzesi, İş Bankası'nın kendi tarihine olduğu kadar Türkiye'nin ekonomik gelişimine de tanıklık eden belgelerin, bankacılık gereçlerinin, iletişim araçlarının, fotoğrafların, resimlerin, reklam ve promosyon malzemelerinin, filmlerin güvenli bir ortamda saklanması, korunması ve gelecek nesillere aktarılması işlevini üstlenmektedir.

2010 yılında Türkiye İş Bankası Müzesi bünyesinde Türk bankacılığının yurt dışındaki ilk adımlarını anlatan "İskenderiye-Hamburg: İş Bankası Dünyaya Açılırken İlk İki Şube 1932" ile İstanbul'un finans merkezi olma yolundaki 550 yıllık öyküsünü anlatan "10 Adımda Kapalıçarşı" sergileri açılmıştır.

İş Bankası yurt dışı örgütünün ilk adımı olan İskenderiye ve Hamburg şubelerinin öyküsünün anlatıldığı "İskenderiye-Hamburg: İş Bankası Dünyaya Açılırken İlk İki Şube 1932" sergisi, İş Bankası Müzesi'nde

bulunan geçici sergi alanında 15 Haziran – 20 Eylül 2010 tarihleri arasında sanatseverlerin beğenisine sunulmuştur.

Osmanlı Dönemi'nden itibaren İstanbul'un finans geçmişine tanıklık eden, günümüzde de altın piyasasının kalbinin attığı Kapalıçarşı'nın 550 yıllık tarihini, İstanbul'un finans merkezi olma yolculuğunu ve İş Bankası'yla ilişkisini anlatan "Kapalıçarşı" sergisi 8 Kasım 2010 tarihinde Türkiye İş Bankası Müzesi'nde bulunan geçici sergi alanında açılmıştır.

2010 yıl sonu itibarıyla toplam Müze ziyaretçi sayısı 150.000'e ulaşmıştır.

İş Bankası geçmiş yıllarda da katıldığı İzmir Enternasyonal Fuarı'na 2010 yılında kumbaranın Türkiye'deki macerasını anlatan "Bir Kumbara Öyküsü" sergisi ile katılmıştır. Sergi, fuarın açık olduğu 27 Ağustos – 5 Eylül 2010 tarihleri arasında ziyaretçilerin beğenisine sunulmuştur.

### Sanat galerileri

Biri İstanbul diğeri İzmir'de olmak üzere iki galeride İş Bankası'nın desteği ile hem usta sanatçıların hem de yeni nesil gelecek vadeden sanatçıların resim, heykel ve seramik alanlarındaki çalışmaları sergilenmektedir.

### En İyi Konser Salonu Kategorisinde Klasik Müzik Ödülleri 2010

Andante Dergisi

### Avrupa'nın En İyi Müzesi Sıralamasında 22. Sıra 2010

Avrupa Müze Forumu

## İş Bankası'nın sosyal sorumluluk alanında kararlılıkla sürdürdüğü uzun vadeli projeleri alanında en saygın yerel ve uluslararası kurumlar tarafından ödüllendirilmektedir.

Kibele Sanat Galerisi 2009 – 2010 sezonunda Teoman Südor, Balkan Naci İslimyeli, “Sanayi-i Nefise’den Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi’ne, Hoca Ressamlar Ressam Hocalar” ve Tamer Başoğlu retrospektif sergilerine ev sahipliği yapmış, sergileri 32.956 kişi ziyaret etmiştir.

2009–2010 sezonunda İzmir Sanat Galerisi’nde dokuz sergide resim, baskı, seramik ve lif sanatından çok sayıda eser yer almış, sergiler ziyaretçiler tarafından büyük ilgi görmüş, ziyaretçi sayısı 10.490’a ulaşmıştır.

### MSGSÜ ile işbirliğinde Beyoğlu Şubesi tarihi binasının müzeleştirilmesi

2010 yılında İş Bankası ile Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi (MSGSÜ) işbirliğinde “Laboratuvar ve Atölye” projesi başlatılmıştır.

Bu kapsamda MSGSÜ ile işbirliğinde;

- Türkiye’nin ilk bilimsel Resim Bakım ve Onarım Laboratuvarı’nın açılması,

- Türkiye’nin en geniş özel koleksiyonu olan İş Bankası resim koleksiyonu bakım çalışmalarının yapılması,
- Üniversite bünyesinde bu alanda akademik programların açılması,
- MSGSÜ Mimarlık Fakültesi’nin katkılarıyla yenilenecek olan İş Bankası’nın tarihi Beyoğlu Şubesi’nin İş Bankası Sanat Müzesi’ne dönüştürülmesi

planlanmaktadır.

Türk resim sanatı mirasını korumak ve gelecek kuşaklara ulaştırmak için MSGSÜ bünyesinde Türkiye’nin ilk bilimsel Resim Bakım ve Onarım Laboratuvarı’nı kurmak için gerekli çalışmalar başlatılmıştır.

MSGSÜ uzmanları tarafından yapılan çalışmalar 2010 yıl sonu itibarıyla tamamlanarak, Laboratuvar’ın kurulmasıyla birlikte 2011 yılı başında ihtiyaç duyan eserler üzerinde restorasyon çalışmaları başlatılacaktır.

Bu alanda uzman yetiştirmek üzere MSGSÜ bünyesinde açılan Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu lisans programı 2011 yılında ilk öğrencilerini alacaktır.

Kültür ve sanatın her alanına yaptığı katkılarla Türkiye’de sanatın ve sanatçının destekçisi olan İş Bankası, 2010 yılında Türkiye’nin en köklü sanat eğitim kurumu olan Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi tarafından verilen “Akademi Özel Ödülü”ne layık görülmüştür. Üniversite Senatosu’nun oybirliği kararıyla belirlenen ödüller 5 Mart 2010 tarihinde Cumhurbaşkanı Abdullah Gül’ün katıldığı törende takdim edilmiştir.

### İŞ BANKASI SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİNE VERİLEN ÖDÜLLER

İş Bankası’nın eğitime, çevreye ve sanata karşı yüksek sorumluluk bilinciyle 2010 yılında yürüttüğü çalışmalar büyük beğeni toplamaktadır. İş Bankası’nın sosyal sorumluluk alanında kararlılıkla sürdürdüğü uzun vadeli projeleri alanında en saygın yerel ve uluslararası kurumlar tarafından ödüllendirilmektedir.

Kültür ve Sanata  
Yapılan Katkılar  
Dolayısıyla  
**Akademi Özel  
Ödülü 2010**

MSGSÜ

# Yıllık Faaliyet Raporu

## Uygunluk Görüşü



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**  
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17  
Büyükdere Caddesi  
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00  
Fax +90 (212) 317 73 00  
Internet www.kpmg.com

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir. Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporu, başka bir denetim şirketi tarafından denetlenmiş olup, söz konusu denetim şirketi, 4 Mart 2010 tarihli denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,  
7 Mart 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

**Murat Alsan**  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



# Yönetim Kurulu ve Denetçiler

## (1) CANER ÇİMENBİÇER

### Yönetim Kurulu Başkanı

1952, Bursa. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü mezunu. İş hayatına 1973 yılında Koç-Burroughs'ta adım atan Çimenbiçer, İş Bankası'ndaki kariyerine 1974 yılında Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, takiben Finansal Yönetim Bölümü'nde Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü ve Müdür olarak görev yapmıştır. 1990 yılında Genel Müdür Yardımcısı olan Çimenbiçer, 28.10.1998 tarihinde I. Genel Müdür Yardımcılığına atanmış ve Genel Müdür Vekilliği görevini üstlenmiştir. İş Bankası'ndaki görevlerinin yanı sıra 1983 yılından bu yana Visa EU, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş., İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ve Aria gibi farklı sektörlerde yer alan yaklaşık 20 şirkette Yönetim Kurulu üyeliği ve bunların içinden MAN A.Ş., İzmir Demir Çelik San. A.Ş., İşbank GmbH, Petrol Ofisi A.Ş. ve Milli Reasürans T.A.Ş. başta olmak üzere 14 şirkette de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Caner Çimenbiçer, 31.3.2005 ve 28.3.2008 tarihlerinde İş Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup Yönetim Kurulu Başkanlığının yanı sıra Denetim Komitesi ve K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi Başkanlığı görevlerini sürdürmekte, Teftiş Kurulu'ndan da sorumlu bulunmaktadır.

## (2) H. FEVZİ ONAT

### Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1959, Ankara. Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi, Ekonomi Bölümü mezunu. 1981 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Onat, daha sonra Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü'nde Müdür Yardımcılığı, Bölge Müdürlüğü, İstihbarat ve Mali Analiz Bölümü Müdürlüğü, Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü Müdürlüğü, Yenışehir/Ankara Şubesi Müdürlüğü görevlerini yapmış olup, 2002 yılında Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. 28.3.2008 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Fevzi Onat, Yönetim Kurulu Başkan Vekili,

Risk Komitesi Başkanı, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

## (3) H. ERSİN ÖZİNCE

### Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1953, Havran. 1975 yılı Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü mezunu. 1976 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Özince, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde yöneticilik yapmış, 1994 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir. Bu görevi sırasında sorumluluk alanları Bankanın Hazine, Finansal Yönetim, Sermaye Piyasaları, Krediler ve İstihbarat-Mali Analiz Bölümlerini kapsayan Özince, 28 Ekim 1998 tarihinde İş Bankası'nın 15. Genel Müdürü olarak atanmıştır. 2002'den bu yana Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapan Ersin Özince, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB) Yönetim Kurulu Başkanı, Vehbi Koç Vakfı ve Tema Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi, TÜSİAD, The Institute of International Finance (IIF) ve Institut International d'Etudes Bancaires (IIEB) Üyesi, Bilkent Üniversitesi ve Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı Mütevelli Heyet Üyesi ve Doğal Hayatı Koruma Derneği Danışma Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

## (4) PROF. DR. SAVAŞ TAŞKENT

### Yönetim Kurulu Üyesi

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

Uluslararası Çalışma Örgütü'nün (ILO) Cenevre'de toplanan konferansına Hükümet Danışmanı olarak katılmıştır. Halen İ.T.Ü. İşletme Fakültesi, İşletme Bölümü'nde öğretim üyeliği görevini sürdürmekte olan Prof. Dr. Savaş Taşkent, 31.3.2005 ve 28.3.2008 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup Denetim Komitesi Üyesi ve K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

## (5) İSMET ATALAY

### Yönetim Kurulu Üyesi

1937, Göle. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. Kars'ta serbest avukat olarak iş hayatına başlayan Atalay, 10 yıl süresince CHP Kars İl Başkanlığı görevinde bulunmuş, 1977 yılında Kars, 1995 yılında Ardahan ve 2002 yılında İstanbul Milletvekili olarak TBMM'de yer almıştır. CHP'de Grup Yönetim Kurulu Üyeliği, Genel İdare Kurulu Üyeliği, Merkez Yürütme Kurulu Üyeliği ve Genel Saymanlık görevlerinde bulunan İsmet Atalay, halen Parti Meclisi Üyeliği görevini devam ettirmektedir. 28.3.2008 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen İsmet Atalay Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

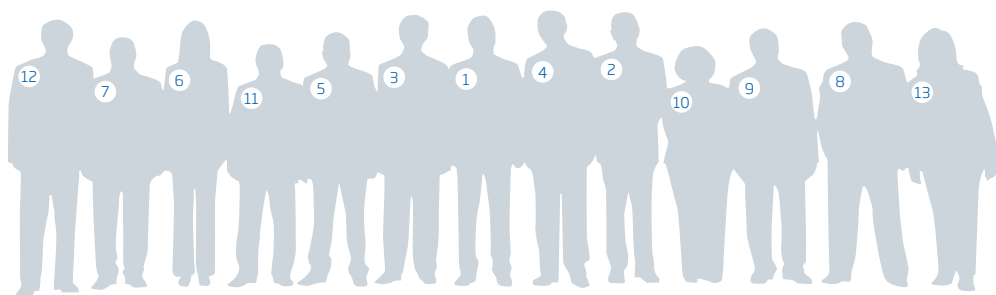
## (6) TÜLİN AYKIN

### Yönetim Kurulu Üyesi

1963, İzmir. Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü mezunu. 1986 yılında İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak göreve başlayan Aykın, İzmir Şubesi Müdür Yardımcılığı, Ege I. Bölge Müdürlüğü, İnsan Kaynakları Yönetimi Bölümü Müdürlüğü, İzmir Şubesi Müdürlüğü görevlerinde bulunmuş olup 2006 yılında Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. 28.3.2008 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Tülin Aykın, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görev yapmaktadır.







**(7) TUNCAY ERCENK****Yönetim Kurulu Üyesi**

1950, Şanlıurfa. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. 1978-2002 yılları arasında Antalya Barosu'na kayıtlı olarak serbest avukatlık yapan Ercenk, 2002-2007 yılları arasında 22. Dönem Antalya Milletvekili ve TBMM Anayasa Komisyonu Üyesi olarak görev yapmış olup halen CHP üyesidir. Tuncay Ercenk, 28.3.2008 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

**(8) ADNAN KESKİN****Yönetim Kurulu Üyesi**

1942, Denizli. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. 1971 yılında Denizli Merkez ilçesinde serbest avukat olarak iş hayatına başlayan Keskin, 1972-1977 yılları arasında CHP İl Başkanı olarak görev yapmıştır. 1977, 1987, 1991 ve 1995 yıllarında yapılan genel seçimler sonucunda Denizli Milletvekili olarak TBMM'de yer almıştır. Söz konusu dönemlerde Milletvekilliğinin dışında, SODEP Denizli İl Başkanlığı, SODEP ve SHP'nin birleşmesinden sonra SHP İl Başkanlığı, SHP Genel Sekreter Yardımcılığı, 1992 yılında CHP'nin yeniden açılmasıyla birlikte CHP'ye katılarak CHP Genel Başkan Yardımcılığı ve Genel Sekreterlik görevlerini üstlenmiş, 1995 yılında Bayındırlık ve İskân Bakanlığı görevinde bulunmuştur. Adnan Keskin, halen CHP üyesi olup 28.3.2008 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

**(9) ALİ SÖZEN****Yönetim Kurulu Üyesi**

1934, Gürün. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. 1967-2000 yılları arasında serbest avukatlık yapan Sözen, 1983-1986 yılları arasında SODEP İl Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 1994 yılından itibaren CHP üyesi olan Ali Sözen 28.3.2008 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

**(10) FÜSUN TÜMSAVAŞ****Yönetim Kurulu Üyesi**

1957, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İktisat-Maliye Bölümü mezunu. İş hayatına 1979 yılında T.C. Merkez Bankası Ankara Şubesi'nde başlayan Tümsavaş, İş Bankası'ndaki kariyerine 1981 yılında I. Krediler Müdürlüğü'nde Aday Memur olarak başlamıştır. Takiben aynı Müdürlük'te Servis Yetkilisi Yardımcısı, Kredi Uzman Yardımcısı, 1994 yılında Müdür Yardımcısı ve 1999 yılında Bölge Müdürü görevlerinde bulunmuş olup, 2004 yılında Ticari Krediler Müdürlüğü'ne Müdür olarak atanmıştır. Füsun Tümsavaş 28.3.2008 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup Kredi Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

**(11) HASAN KOÇAN****Yönetim Kurulu Üyesi**

1957, Trabzon. Ankara İ.T.İ.A. Bankacılık Sigortacılık Yüksekokulu, Bankacılık Bölümü mezunu. 1984 yılında Maçka/Trabzon Şubesi'nde Aday Memur olarak göreve başlayan Koçan, Bayburt, Yomra/Trabzon, Bulancak/Giresun ve Trabzon Şubelerinde Servis Yetkilisi Yardımcısı, takiben Trabzon Şubesi'nde II. Müdür ve Müdür Yardımcısı, Park/Trabzon, Ordu, Gaziantep ve İzmit/Kocaeli Şubelerinde Müdür olarak görev yapmıştır. Hasan Koçan, 3.11.2008 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görev yapmaktadır.

**(12) PROF. DR. TURKAY BERKSOY****Denetçi**

1951, Elazığ. İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi mezunu. 1975 yılında İ.T.İ.A. Siyasal Bilimler Yüksek Okulunda asistan olarak göreve başlayan Prof. Dr. Berksoy, Boğaziçi Üniversitesi, Ekonomi Bölümü'nde yüksek lisansını, M.Ü. İ.İ.B.F. Maliye Bölümü'nde doktorasını tamamlamıştır. University of East Anglia School of Development Studies, England'da misafir öğretim üyeliği, M.Ü. İ.İ.B.F. Maliye

Bölümü'nde Yardımcı Doçentlik ve Doçentlik yapan Berksoy, 1993 yılında Profesör unvanını kazanmıştır. Aynı üniversitede Maliye Bölümü Başkan Yardımcılığı, Sosyal Bilimler Enstitüsü Müdür Yardımcılığı ve Müdür Vekilliği, M.Ü. İ.İ.B.F. Dekan Yardımcılığı ve Vekilliği, aynı Fakültede Yönetim Kurulu Üyeliği, Fakülte Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunan Prof. Dr. Berksoy, halen devam eden öğretim üyeliğinin yanı sıra 1998 yılından itibaren söz konusu üniversitenin Maliye Araştırma ve Uygulama Merkezi Yönetim Kurulu Başkanlığı, İ.İ.B.F. Maliye Bölüm Başkanlığı ve 2005 yılından bu yana Maliye Bakanlığı Vergi Konseyi Üyeliği görevlerini sürdürmektedir. Üniversite dışında Şekerbank, Eximbank ve Emlakbank'ta Müşavirlik yapan Prof. Dr. Berksoy, çeşitli kuruluşlarda da Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Prof. Dr. Turkey Berksoy, 31.3.2005 tarihinden bu yana Türkiye İş Bankası A.Ş. Denetçisi olarak görev yapmaktadır.

**(13) A. TACİSER BAYER****Denetçi**

1953, İstanbul. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu. 1973 yılında Arapcamii Şubesi'nde Aday Memur olarak göreve başlayan Bayer, Kadıköy/İstanbul ve Necatibey/Ankara Şubelerinde Servis Yetkilisi Yardımcılığı, Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü'nde Servis Yetkilisi, II. Müdür ve Müdür Yardımcısı, Yönetim Kurulu Raportörlüğü'nde Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü ve Müdür olarak görev yapmış ve 27 Şubat 2009 tarihinde emekli olmuştur. Taciser Bayer, 31.03.2009 tarihinden bu yana Türkiye İş Bankası A.Ş. Denetçisi olarak görev yapmaktadır.

# İcra Kurulu

## (1) H. ERSİN ÖZİNCE

### Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1953, Havran. 1975 yılı Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü mezunu. 1976 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Özince, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde yöneticilik yapmış, 1994 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir. Bu görevi sırasında sorumluluk alanları Bankanın Hazine, Finansal Yönetim, Sermaye Piyasaları, Krediler ve İstihbarat-Mali Analiz Bölümlerini kapsayan Özince, 28 Ekim 1998 tarihinde İş Bankası'nın 15. Genel Müdürü olarak atanmıştır. 2002'den bu yana Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapan Ersin Özince, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB) Yönetim Kurulu Başkanı, Vehbi Koç Vakfı ve Tema Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi, TÜSİAD, The Institute of International Finance (IIF) ve Institut International d'Etudes Bancaires (IIEB) Üyesi, Bilkent Üniversitesi ve Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı Mütevelli Heyet Üyesi ve Doğal Hayatı Koruma Derneği Danışma Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

## (2) A. AYKUT DEMİRAY

### Genel Müdür Yardımcısı

1954, Balıkesir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü mezunu. İş Bankası'ndaki kariyerine 1979 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Demiray, farklı birim ve şubelerde görevler üstlenmiş olup, 28.10.1998 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

## (3) ÖZCAN TÜRKAKIN

### Genel Müdür Yardımcısı

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

## (4) ZAFER MEMİŞOĞLU

### Genel Müdür Yardımcısı

1952, Ceyhan. Adana İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi mezunu. İş Bankası'na 1981 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Memişoğlu, çeşitli birim ve şubelerde görev almış olup, 30.03.2004 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

## (5) HÜLYA ALTAY

### Genel Müdür Yardımcısı

1958, Çanakkale. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunu. İş Bankası'na 1982 yılında İktisadi Araştırmalar Müdürlüğü'nde İktisat Uzman Yardımcısı olarak katılan Altay, Banka'nın çeşitli birim ve şubelerinde görev almış; 30.03.2004 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

## (6) MAHMUT MAGEMİZOĞLU

### Genel Müdür Yardımcısı

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

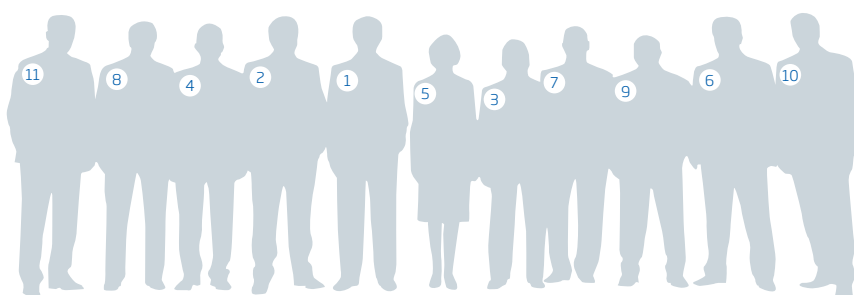
## (7) HAKAN BARUT

### Genel Müdür Yardımcısı

1957, İzmir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, Ekonomi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1981 yılında Eğitim Müdürlüğü'nde Eğitim Uzman Yardımcısı olarak katılan Barut, çeşitli birim ve şubelerde görev almış olup, 30.05.2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.







(8) **ADNAN BALİ****Genel Müdür Yardımcısı**

1962, İslahiye. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, Ekonomi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Bali, çeşitli birim ve şubelerde görev almış olup, 30.05.2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

(9) **SUAT İNCE****Genel Müdür Yardımcısı**

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

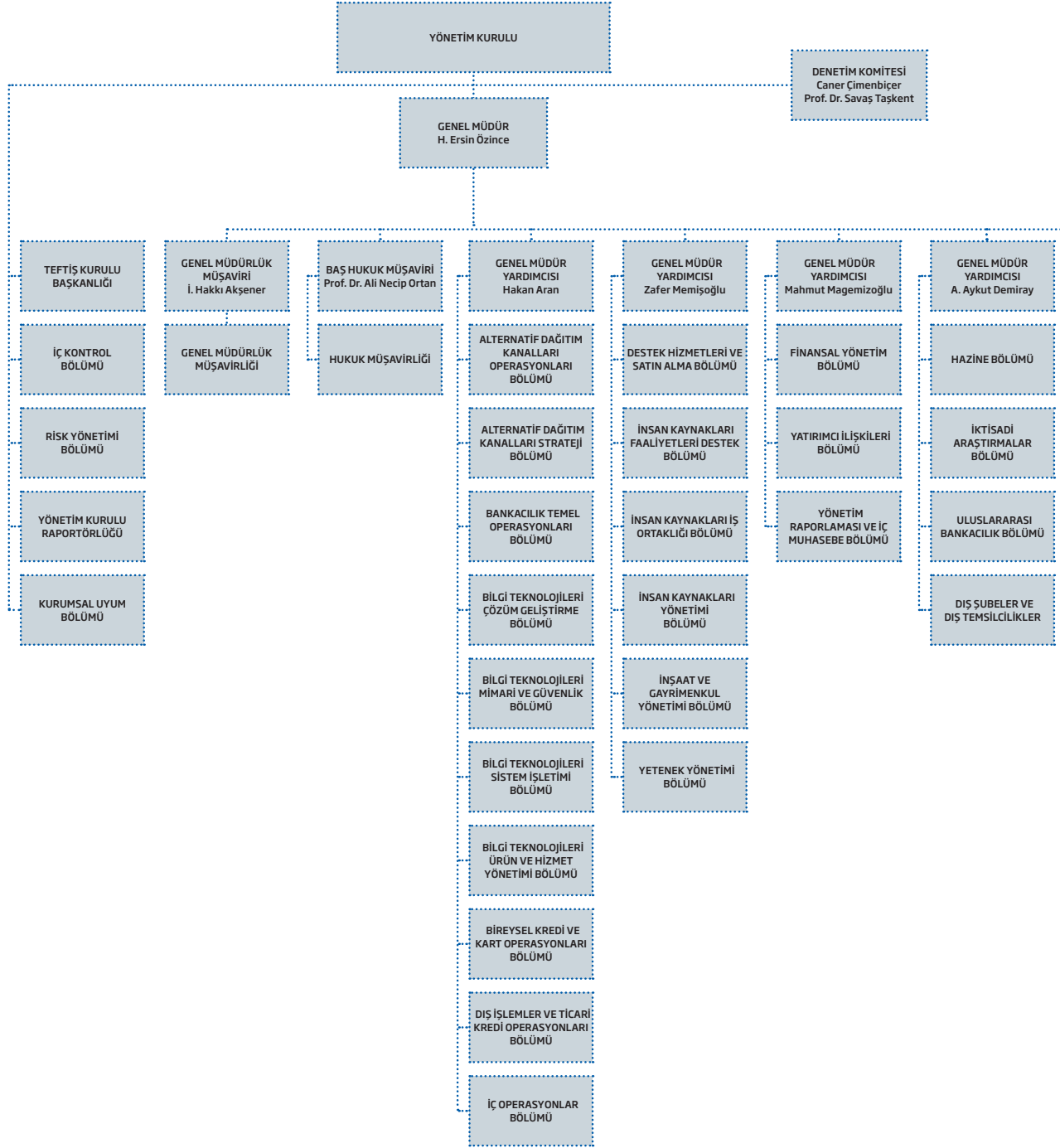
(10) **SERDAR GENÇER****Genel Müdür Yardımcısı**

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

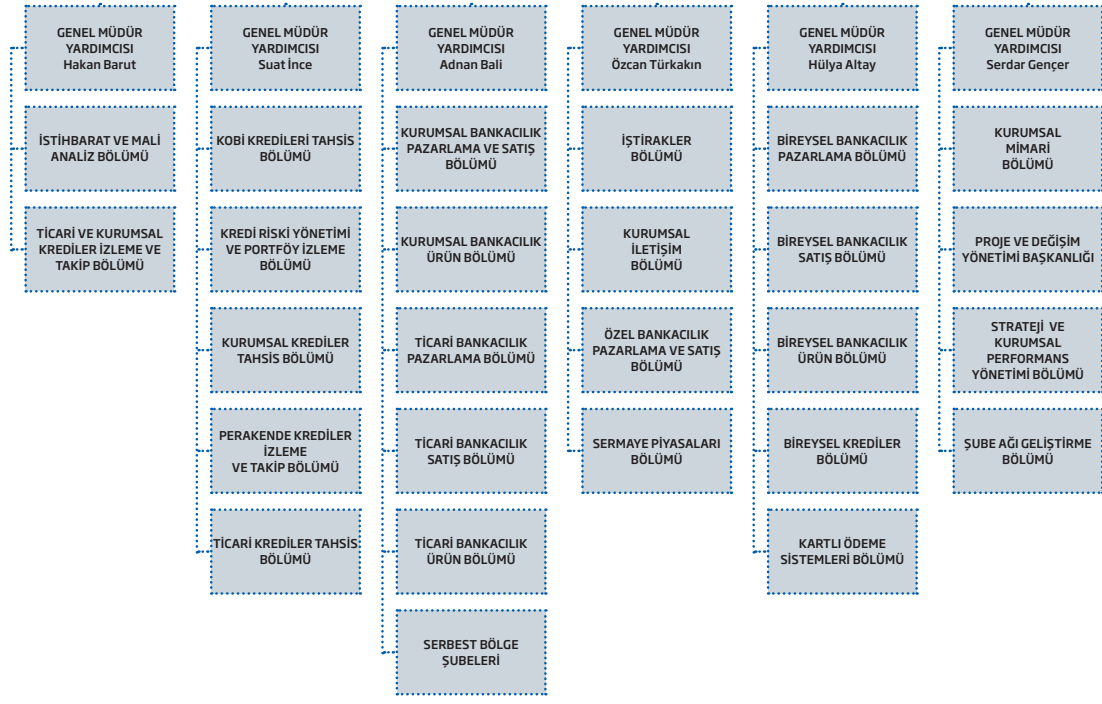
(11) **HAKAN ARAN****Genel Müdür Yardımcısı**

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

# Organizasyon Şeması







# İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

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

## TEFTİŞ KURULU BAŞKANI: ERTUĞRUL BOZGEDİK

| Görev Süresi | Mesleki Deneyim | Önceden Çalıştığı Birimler                                                        | Öğrenim Durumu           |
|--------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 2 yıl 8 ay   | 24 yıl          | Teftiş Kurulu Başkanlığı, Sorunlu Krediler Müdürlüğü, Kurumsal Krediler Müdürlüğü | Yurt İçi Lisans Derecesi |

## RİSK YÖNETİMİ BÖLÜMÜ MÜDÜRÜ: RIZA İHSAN KUTLUSOY

| Görev Süresi | Mesleki Deneyim | Önceden Çalıştığı Birimler                                                   | Öğrenim Durumu           |
|--------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 2 yıl 8 ay   | 22 yıl          | Teftiş Kurulu Başkanlığı, Menkul Kıymetler Müdürlüğü, Galata/İstanbul Şubesi | Yurt İçi Lisans Derecesi |

## KURUMSAL UYUM BÖLÜMÜ MÜDÜRÜ: MEHMET ALİ MADENDERE

| Görev Süresi | Mesleki Deneyim | Önceden Çalıştığı Birimler                                                                        | Öğrenim Durumu           |
|--------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 2 yıl 3 ay   | 24 yıl          | Teftiş Kurulu Başkanlığı, İstanbul III. Bölge Müdürlüğü, Krediler Müdürlüğü, İç Kontrol Müdürlüğü | Yurt İçi Lisans Derecesi |

## İÇ KONTROL BÖLÜMÜ MÜDÜRÜ: AYDIN ERENDİL

| Görev Süresi | Mesleki Deneyim | Önceden Çalıştığı Birimler                      | Öğrenim Durumu           |
|--------------|-----------------|-------------------------------------------------|--------------------------|
| 2 yıl 3 ay   | 22 yıl          | Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bilgi İşlem Müdürlüğü | Yurt İçi Lisans Derecesi |

# Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

İş Bankası'nda Yönetim Kurulu toplantıları Ana Sözleşme gereği ayda en az bir defa yapılmakla birlikte ihtiyaç görüldüğü takdirde ara toplantılar da düzenlenmektedir. Toplantı gündemleri Bölümlerden gelen önergeler doğrultusunda hazırlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulu'nun İcra'dan talep ettiği çeşitli raporlar ve gündem dışı bölümünde de üyelere gelen çeşitli konular toplantı sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde toplantıdan belirli bir süre önce üye ve denetçilere dağıtılmaktadır.

2010 yılı boyunca 14 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantıya katılım genel olarak tam sayı ile gerçekleşmektedir. 2010 yılındaki toplantıların 13'üne üyeler tam sayı ile katılmış olup bir toplantıya üyelere biri katılamamıştır. Yönetim Kurulu toplantıları sonucunda 506 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 993 adet karar almıştır.

# İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

## DENETİM KOMİTESİ

2 üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkanı Caner Çimenbiçer başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir.

Denetim Komitesi ilgili mevzuat çerçevesinde toplanmak ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür.

Denetim Komitesi;

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

Denetim Komitesi 2010 yılı içinde 24 defa toplanarak 25 adet karar almıştır.

## K.K.T.C. İÇ SİSTEMLER KOMİTESİ

K.K.T.C.'de faaliyet gösteren şubeler nedeniyle, K.K.T.C. Bankalar Yasası ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun 15.06.2009 tarih, 35546 sayılı kararı ile kurulan K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi 2 üyeden oluşmaktadır. Komite'nin başkanlığını Yönetim Kurulu Başkanı Caner Çimenbiçer yürütmekte olup diğer üye Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile İş Bankası'nın K.K.T.C. şubelerince alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi; Banka'nın K.K.T.C. şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön

değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi 2010 yılı içinde 6 defa toplanarak 7 adet karar almıştır.

### KREDİ KOMİTESİ

İş Bankası'nda Kredi Komitesi, yetki limiti içerisindeki kredi tahsis kararlarını vermekte, yetkisine giren işlemlerde kredi tahsis koşullarının değiştirilmesi taleplerini karara bağlamakta ve Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili verdiği görevleri yapmaktadır.

İş Bankası'nda Kredi Komitesi, Komite Başkanı olan Genel Müdür ve 2 Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere 3 kişiden oluşmaktadır. Her yıl Genel Kurul'dan sonraki ilk Yönetim Kurulu toplantısında bir sonraki Genel Kurul'a kadar Kredi Komitesi'nde görev yapacak Yönetim Kurulu Üyeleri belirlenmektedir. Dönem boyunca gerektiğinde görev yapmak üzere 2 yedek üye seçilmektedir.

Kredi Komitesi, her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle oybirliği ile karar verir. Komite'nin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

2010 yıl sonu itibarıyla Kredi Komitesi yetkisindeki 135 adet dosya değerlendirilmiştir.

Ocak-Aralık 2010 döneminde görev yapan Kredi Komitesi'nde, Genel Müdür H. Ersin Özince'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat ve Yönetim Kurulu Üyesi Füsun Tümsavaş yer almıştır. Kredi Komitesi yedek üyeleri ise Yönetim Kurulu Üyeleri Tülin Aykın ve Hasan Koçhan'dır.

| Kredi Komitesi Üyeleri | Görevi         | Asli Görevi                         |
|------------------------|----------------|-------------------------------------|
| H. Ersin Özince        | Komite Başkanı | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi |
| H. Fevzi Onat          | Üye            | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        |
| Füsun Tümsavaş         | Üye            | Yönetim Kurulu Üyesi                |

2010 yılı yedek üyeleri: Tülin Aykın - Hasan Koçhan

### KREDİ REVİZYON KOMİTESİ

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 30.9.2003 tarih ve 30249 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikası'nın limitlerin revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esas çerçevesinde kurulmuştur.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulu'nun 31.12.2009 tarih ve 36077 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat ile Yönetim Kurulu Üyeleri Tülin Aykın, Füsun Tümsavaş ve Hasan Koçhan'ın katılımıyla oluşan Kredi Revizyon Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Bölümleri bünyesinde izlenmekte olan ve genel limitleri/risk tavanları belirli bir tutarın üzerindeki 393 adet grup veya münferit firmayı tek tek, risk algılaması nispeten düşük bulunan firmaları/risk gruplarını ise genel olarak değerlendirmiştir. Bunların dışında, genel limiti belirli bir tutarın üzerindeki 21 muhabir banka ile ilgili olarak görüşülmüş ve çalışmalar 24.03.2010 tarihinde tamamlanmıştır.

2011 yılı için Yönetim Kurulu'nun 31.12.2010 tarih ve 37089 sayılı kararıyla, Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat ile Yönetim Kurulu Üyeleri Tülin Aykın, Füsun Tümsavaş ve Hasan Koçhan'ın katılımıyla oluşturulan yeni Kredi Revizyon Komitesi çalışmalarına başlamıştır.

**KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK KOMİTESİ**

Yönetim Kurulu'nun kararı ile kabul edilmiş bulunan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği uyarınca oluşturulan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi'nde, Yönetim Kurulu Üyeleri İsmet Atalay ve Tülin Aykın, Genel Müdür Yardımcıları Özcan Türkakın ve Hülya Altay ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Suat E. Sözen bulunmaktadır.

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, 2010 yılında 11 defa toplanarak 37 adet karar almıştır.

**RİSK KOMİTESİ**

Risk Komitesi, Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesini sağlamak üzere faaliyette bulunmaktadır. Komite, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler konusunda öneride bulunulması için Banka'nın icrai sistemleriyle ortak iletişim platformudur. Komite'nin temel faaliyet alanı:

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

olarak belirlenmiştir.

Komite üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili, Risk Komitesi Başkanı: H. Fevzi Onat
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: H. Ersin Özince
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Komitesi Başkanı: A. Aykut Demiray
- Genel Müdür Yardımcısı: Suat İnce
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Rıza İhsan Kutlusoy

Risk Komitesi, İş Bankası'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak biçimde konsolide olarak düzenlenen grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlamaktadır. Risk Komitesi'nin, konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- Genel Müdür Yardımcısı: Özcan Türkakın
- İştirakler Bölümü Müdürü: Burhanettin Kantar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi, 2010 yılı içinde 4 adedi konsolide bazda olmak üzere 12 kez toplanmıştır. Toplantılarda, İş Bankası ve konsolidasyona tabi iştiraklerinin risk yönetimi çalışmalarının değerlendirilmesinin yanı sıra Komite'ye sunulan 12 adet risk yönetimi raporu incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili 10 adet karar alınmıştır.

# İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları

İş Bankası'nın finans sektöründeki konumunu daha da güçlendirerek rekabet üstünlüğü sağlaması ve kârlı büyüme performansını sürdürmesi, bilgiyi ve teknolojiyi etkin olarak kullanan ve yaratıcılığını sürekli geliştiren insan kaynağına bağlıdır.

İş Bankası'nda, yüksek performans kültürünü pekiştirmek ve üstün iş sonuçlarına ulaşmak amacıyla İnsan Kaynakları iş modeli çerçevesinde şube ve Genel Müdürlük birimlerinin iş ihtiyaçları analiz edilerek işin gerektirdiği niteliklere sahip kişilerin seçilmesine ve uygun pozisyonlara yerleştirilmesine yönelik sistemler geliştirilmekte ve uygulanmaktadır. İhtiyaç duyulan bilgi, beceri ve deneyimin sürdürülebilirliği için çalışanların kariyer gelişimi, İş Bankası'nın ihtiyaçları doğrultusunda çalışanların nitelikleri ve beklentileri dikkate alınarak planlanmaktadır.

İş Bankası'nın benimsediği istihdam politikaları çerçevesinde kurum içinden yetişmiş çalışanlar yönetici kadrolarına atanmaktadır. İhtiyaçlar doğrultusunda kritik uzmanlık gerektiren alanlarda profesyonel danışmanlık da dâhil olmak üzere dış kaynakların değerlendirilmesi konusunda esnek davranılmaktadır.

İş Bankası'nda işlem hacminde sağlanan artışlar ve yeni şube açılışları nedeniyle doğan ihtiyaçlar sonucunda 2010 yılında 2.303 personel alımı yapılmıştır.

İşe alım sürecindeki seçim kriterleri ve uygulamalar, alım yapılan pozisyonlara göre değişkenlik göstermektedir. İşe alımlarda, aday olunan pozisyonun beklenen yetkinlikleri ölçmeye yönelik değerlendirme araçları kullanılmaktadır. İşe başlayan çalışanlar görevlerinin gereklilikleri doğrultusunda özelleştirilmiş giriş eğitimlerini tamamlayarak iş hayatına başlamaktadır. İş Bankası'nda eğitim faaliyetleri kurumsal hedeflerle uyumlu ve diğer İnsan Kaynakları uygulamalarını tamamlayıcı nitelikte tasarlanarak hayata geçirilmektedir. Kariyer haritaları doğrultusunda yöneticiliğe hazırlanan çalışanlar için, yeni unvan ve görevlerinde ihtiyaç duyacakları bilgi ve becerilerin kazandırılması amacıyla teknik ve kişisel gelişim programları düzenlenmektedir.

Öğrenen organizasyon kültürünün desteklendiği İş Bankası'nda, kurum içi ve dışı eğitim olanakları en yüksek seviyede kullanılmaktadır. Bu kapsamda, çalışanların gelişim ihtiyaçları doğrultusunda bireysel olarak eğitim talep etmelerine olanak sağlayan "Eğitim Kataloğu" çalışanların kullanımına sunulmuştur.

İş Bankası'nda edinilen bilgi ve deneyimlerin yaygınlaştırılmasını hedefleyen "Eğitim Gönüllüleri" uygulaması ile şube ve Genel Müdürlük birimlerinde görevli olan çalışanların eğitim ve gelişim çalışmalarına etkin biçimde katılmaları sağlanmıştır.

İş Bankası'nın "Çalışan Performansı Yönetimi Sistemi" ile çalışanların, yeteneklerini geliştirmek ve potansiyellerini sergileyebilmelerini sağlamak amacıyla yenilikçi performans yönetimi uygulamaları hayata geçirilirken, çalışan performansı ile kurumsal performans arasındaki bağın somutlaştırılması yönünde çalışmalar sürdürülmektedir.

2009 yılında İş Bankası geneline uygulanan ve çıktıları 2010 yılında alınan, Çalışma Yaşamını Değerlendirme Araştırması'nın sonuçları tüm çalışanlar ile paylaşılmış, çalışanların yöneticilere ilişkin değerlendirmeleri ilgili yöneticilere, gelişimlerine rehberlik etmesi amacıyla bireysel olarak iletilmiştir.

Araştırma sonuçlarından yararlanarak işe yeni alınan çalışanların uyum sürecini hızlandırmak ve işe başlangıç aşamasından itibaren kuruma bağlılıklarını sağlamak için işe alım süreçleri çalışan odaklı hale getirilmiş, simülasyon ve sosyal öğrenme araçları ile uyum süreci desteklenmiştir. Bağlılık ve çalışma motivasyonu ile ilgili iyileştirme fırsatı gözlemlenen unvan grupları için odak grup çalışmaları yapılarak aksiyon planları oluşturulmuştur.

Şube ve bölüm yöneticilerinin performans karnelerinde temel performans ölçütlerinden biri olarak belirlenen, çalışan memnuniyeti göstergesi için 2010 yılında da ilgili yöneticiler kendilerine bağlı çalışanlar tarafından değerlendirilmiş, İnsan Kaynakları uygulamalarından duyulan memnuniyetin ölçümü de gerçekleştirilmiştir.



İş Bankası'nda, İnsan Kaynakları operasyonlarının merkezileştirilmesi çalışmaları, operasyonel verimlilik ilkeleri göz önünde bulundurularak yürütülmektedir. Çalışanların ve İş Bankası'nda görev almak isteyen adayların, İnsan Kaynakları fonksiyonuna ilişkin her türlü soru, sorun ve taleplerinin kayıt altına alınarak, tek bir merkezden yanıtlanmasını ve sistematik bir şekilde raporlanarak İnsan Kaynakları uygulamalarına girdi sağlamasını amaçlayan İnsan Kaynakları Yardım Masası Uygulaması 2010 yılında yaygınlaştırılmıştır.

#### HEDEFİMİZ 2011 YILINDA DA TERCİH EDİLEN İŞVEREN KONUMUNU SÜRDÜRMEK

İş Bankası'nın "Tercih Edilen İşveren" konumunu güçlendirmek ve nitelikli iş gücünün sağladığı rekabet üstünlüğünü sürdürmek amacıyla üniversite öğrencilerine yönelik staj programı oluşturulmuştur. Staj programının 2011 yılında yaygın ve etkin olarak uygulanması planlanmaktadır.

Yeni şube açılışlarının yanı sıra, kurum içi yükselmeler ile, işlem hacimlerindeki gelişim ve işten ayrılmalar nedeniyle doğacak işgücü ihtiyacı kapsamında personel alımları devam edecektir. Özellikle talebin yoğun olduğu pozisyonlar için, bölgesel olarak yapılacak alımlar ile insan kaynağı ihtiyacının hızlı bir şekilde karşılanması hedeflenmektedir.

İş Bankası'nın hedeflerine ulaşmasını sağlayacak olan insan kaynağının bağlılığını, motivasyonunu ve verimliliğini artırmak için mevcut çalışmalar en iyi uygulamalarla desteklenerek sürdürülecektir. Operasyonel etkinlik ve verimliliğin artırılması için başlatılan İnsan Kaynakları uygulamaları ile bağlantılı tüm süreçlerin entegre yeni bir teknolojik yapıyla desteklenmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

Çalışma Yaşamını Değerlendirme Araştırması kapsamında gerçekleştirilen uygulama neticesinde elde edilen İnsan Kaynakları uygulamalarına ilişkin değerlendirme sonuçları dikkate alınarak tespit edilen fırsat alanlarında iyileştirme çalışmaları yürütülmektedir.

# Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

İş Bankası Risk Grubu'na dâhil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara sağlanan aynı prosedür ve politika çerçevesinde sağlanmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, İş Bankası Risk Grubu bünyesindeki firmalara tahsis edilen kredi ve ödünç verme işlemlerini analiz ederek, bu işlemlerin yasal limitler içerisinde kalıp kalmadığını izlemektedir. 2010 yılında grup firmalarına kullandırılan krediler yasal risk limitleri içinde kalmıştır. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk Grubu'na tahsis edilen nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %1,3 seviyesindedir.

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

- IBM şirketinden sistem yedeklemesine yönelik İzmir'deki Olağanüstü Durum Merkezi için alınan destek,
- Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.'den kredi kartı hesap özetlerinin basımı/zarflanması/PTT'ye teslimi için alınan hizmet,
- EST Elektronik Sanal Tic. Bil. Hiz. A.Ş.'den elektronik ticaret ile ilgili güvenli e-ödeme altyapısı hizmeti,
- E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.'den İş Bankası kredi kartlarının çipli olarak hazırlanmasına ilişkin alınan destek,
- Erk Armored Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den alınan, Grup Merkezleri ile Bankacılık Temel Operasyonları Bölümü arasında çek, senet, diğer kıymetli evrak ve belgelerin taşınması hizmeti,
- Erk Armored Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den alınan, Grup Merkezleri ile İstanbul Nakit Yönetim Merkezi arasında efektiflerin taşınması hizmeti,
- SIEMENS Sanayi ve Ticaret A.Ş.'den 1-60 gün gecikmeli bireysel kredi ve kredi kartı müşterilerinin telefonla aranarak borç hatırlatılması yapılmasına yönelik alınan destek,
- SIEMENS Sanayi ve Ticaret A.Ş.'den alınan satış amaçlı dış arama için alınan destek hizmeti.

# Kâr Dağıtım Politikası

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

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

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

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

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

c) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçeler ile (b) bendinde yazılı birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin,

%10'u kurucu paylarına (ödenmiş sermayenin 250 bin TL'lik bölümü ile sınırlı olarak),  
%2,5'i Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür'e eşit olarak,  
%20'si Banka personeline dağıtılır ve  
%10'u ikinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.

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

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

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

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

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

Her üç gruba ait paylara ödenecek temettütün hesaplanmasında; beheri 500 TL nominal değerde 20 adet payın 1 Kr nominal değerde pay ile değiştirilmesi nedeniyle A grubu pay sayısının 40 katı, B grubu pay sayısının 1,5 katı, C grubu pay sayısı ise aynen dikkate alınır.

# Olağan Genel Kurul Gündemi

- 1 - Açılış, Başkanlık Divanının teşkili ve Genel Kurul tutanağını imzalamak üzere Başkanlık Divanına yetki verilmesi,
- 2 - Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Kuruluşu raporlarının okunması ve müzakeresi,
- 3 - 2010 yılı bilançosu ile kâr ve zarar hesabının incelenerek onaylanması,
- 4 - Yönetim Kurulunun 2010 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi,
- 5 - Denetçilerin 2010 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi,
- 6 - Kâr dağıtımı, kâr dağıtım şekli ve dağıtım gününün tespiti,
- 7 - Yönetim Kurulu üyelikleri için seçim yapılması,
- 8 - Denetçilerin seçimi,
- 9 - Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek tahsisatın tespiti,
- 10 - Denetçilerin ücretlerinin tespiti,
- 11 - Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335. maddeleri gereğince izin verilmesi,
- 12 - 2010 yılı içinde yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi.

# Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Hissedarlarımız,

Bankamızın 87'nci Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2010 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile Kâr ve Zarar Hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken sizleri saygı ile selamlıyoruz.

Kriz döneminde alınan olağanüstü önlemler sayesinde 2010 yılında dünya ekonomisinde tedrici bir toparlanma görülürken, Türkiye ekonomisi yatırım ve tüketim harcamalarının katkısıyla güçlü bir büyüme performansı sergilemiştir. 2010 yılının ilk 9 aylık döneminde ekonomik büyüme %8,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Baz etkisinin ortadan kalkmasına rağmen yılın son çeyreğinde de büyümenin güçlü görünümünü sürdüreceği tahmin edilmektedir. Artan dış ticaret açığının etkisiyle, cari işlemler açığı 2010 yılında önceki yıla göre önemli oranda artarak 48,6 milyar ABD Doları seviyesinde oluşmuştur. Yıl içerisinde vergi ayarlamaları ve işlenmemiş gıda fiyatlarındaki gelişmeler paralelinde dalgalı bir seyir izleyen enflasyon, 2010 sonunda tüketici fiyat endeksine (TÜFE) göre %6,4, üretici fiyat endeksine (ÜFE) göre ise %8,9 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık sektörü, 2010 yılında ekonomik aktivitedeki toparlanma paralelinde aktif büyüklüğü, açılan şube ve istihdam edilen kişi sayısı bakımından hızlı bir büyüme kaydetmiştir. Olumlu ekonomik görünüm ve artan kredi talebi nedeniyle sektördeki kredi hacmi genişlemiş, başta tüketici kredileri olmak üzere tüm kredi türlerinde artış kaydedilmiştir. Aktif kalitesinin hızlı bir gelişim gösterdiği 2010 yılında, takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar kârlılığı olumlu yönde etkileyen bir unsur olmuştur. Fonlama tarafında mevduat kalemi önemini korumakla birlikte, 2010 yılında vade uzatımı ve kaynakların çeşitlendirilmesi amacıyla, bankalar mevduat dışı kaynakları daha fazla kullanmaya başlamıştır.

İş Bankası açısından değerlendirildiğinde ise, 2010 yılı Bankamızın performansının artarak geliştiği bir yıl olmuştur. 31.12.2010 itibarıyla önceki yıl sonuna göre;

- Mevduatımız %22,3 oranında artarak 88.260 milyon TL'ye,
- Kredilerimiz %32,9 oranında artarak 64.232 milyon TL'ye,
- Aktiflerimiz %16,4 oranında artarak 131.796 milyon TL'ye,
- Özkaynaklarımız ise %26,1 oranında artarak 17.014 milyon TL'ye

ulaşmış, net kârımız 2.982 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Türkiye ekonomisindeki büyümenin 2011 yılında da devam edeceği öngörülmektedir. Başta Avrupa Birliği ülkeleri olmak üzere, ülkemizin ana ihrac pazarlarındaki gelişmeler büyüme performansı üzerinde etkili olacaktır. Cari açık ve açığın finansman yapısına ilişkin verilerin önümüzdeki dönemde de ekonomik dengeler açısından önemini koruyacağı düşünülmektedir.

Bankacılık sektöründe, kredi hacmindeki artış eğiliminin 2010 yılına kıyasla daha ılımlı bir seyir izlemekle birlikte, 2011 yılında da devam edeceği tahmin edilmektedir. Kaynak yapısı açısından değerlendirildiğinde ise, tahvil ihraçları ve yurt dışı kredilerin daha yoğun bir biçimde kullanılmasına paralel olarak mevduat dışı kaynakların banka bilançolarındaki ağırlığının artması beklenmektedir.

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2010 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporu, Bilanço ve Kâr/Zarar Hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz. Bankamıza güvenini esirgemeyen halkımıza, destekleri dolayısıyla Devletimizin yetkili organlarına şükranlarımızı sunar, özverili katkılarından ötürü mensuplarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımıza saygılarımızı sunarız.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU

# Denetçiler Raporu

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

### İSTANBUL

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 2010 yılı işlem ve hesapları ile kayıtlar üzerinde yaptığımız incelemeler sonucu elde ettiğimiz bilgiler ve talebimiz doğrultusunda yetkililerce yapılan açıklamaların değerlendirilmesinden, işlemlerin usûl ve mevzuata, Bilanço, Kâr ve Zarar Hesabının ise kayıtlara uygun olduğu görülmüştür.

Bilançodaki başlıca hesapların 31.12.2010 bakiyeleri ile 2010 yılı kârı bir önceki yıllara karşılaştırmalı olarak aşağıda özetlenmiştir.

#### (Bin TL)

|                                        | 31.12.2010 | 31.12.2009 |
|----------------------------------------|------------|------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası       | 8.522.625  | 8.759.973  |
| Bankalar                               | 3.185.118  | 8.432.564  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar     | 31.360.414 | 25.980.621 |
| Krediler                               | 64.231.678 | 48.334.786 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar        | 6.264.039  | 5.031.079  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 13.603.985 | 12.929.454 |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 1.864.504  | 1.894.746  |
| Mevduat Hesapları                      | 88.260.157 | 72.177.063 |
| Para Piyasalarına Borçlar              | 10.158.890 | 10.983.878 |
| Alınan Krediler                        | 8.042.442  | 9.743.859  |
| Karşılıklar                            | 3.631.589  | 3.493.802  |
| Özkaynaklar                            | 17.013.804 | 13.493.528 |
| Kâr / Zarar                            | 2.982.210  | 2.372.407  |

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

2010 yılına ilişkin Bilanço ve Kâr ve Zarar Hesaplarının onaylanmasını öneririz.

Saygılarımızla,



Denetçi  
Prof. Dr. Turkey Berksoy



Denetçi  
A. Taciser Bayer

# Kâr Dağıtım Teklifi

- 2010 yılı faaliyetlerimiz sonucunda 2.982.209.699,58 TL net kâr elde edilmiştir. Net kârın 151.759.328,00 TL tutarındaki bölümü, Yönetim Kurulumuz tarafından, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve gerektiğinde sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşmaktadır. Bu çerçevede, dağıtımına konu olmayan 151.759.328,00 TL tutarındaki iştirak ve gayrimenkul satış kazancının ilgili yedeklere aktarılması,

-bakiye 2.830.450.371,58 TL üzerinden birinci tertip olağanüstü yedek akçelere ayrılması gereken %10'luk tutarın, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde artırılarak birinci tertip olağanüstü yedek akçelere toplam 355.047.668,90 TL'nin ayrılmasını da içerecek şekilde, 2.830.450.371,58 TL'lik dağıtım esas bakiyenin ilgili mevzuat hükümleri ve Türkiye İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin 58. Maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtılması

önerilmektedir.

|                                                      | TL                      |
|------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>NET BİLANÇO KÂRI</b>                              | <b>2.982.209.699,58</b> |
| <b>DAĞITIM DIŞI TUTULAN KÂR</b>                      | <b>151.759.328,00</b>   |
| <b>DAĞITILABİLİR KÂR</b>                             | <b>2.830.450.371,58</b> |
| <b>I. BİRİNCİ DAĞITIM</b>                            |                         |
| (Ana Sözleşme Md. 58/a-b)                            |                         |
| - % 5 Kanuni Yedek Akçeler                           | 141.522.518,58          |
| - Birinci Tertip Olağanüstü Yedek Akçelere           | 1.728.685.788,12        |
| - Birinci Temettü                                    |                         |
| A Grubu Hisselere                                    | 60,00                   |
| B Grubu Hisselere                                    | 1.740,00                |
| C Grubu Hisselere                                    | 269.998.200,00          |
|                                                      | 2.140.208.306,70        |
|                                                      | 690.242.064,88          |
| <b>II. İKİNCİ DAĞITIM</b>                            |                         |
| (Ana Sözleşme Md.58/c-d-e)                           |                         |
| - Kurucu Hisselerine                                 | 3.834,68                |
| - %2,5 Yön.Kur. Üyeleri ile Genel Müdüre Eşit Olarak | 1.725.605,16            |
| - %20 Banka Personeline                              | 138.048.412,98          |
| - %10 Kanuni Yedek Akçelere                          | 60.565.259,85           |
| - %10 İkinci Tertip Olağanüstü Yedek Akçelere        | 69.024.206,49           |
| - İkinci Temettü                                     |                         |
| A Grubu Hisselere                                    | 224,47                  |
| B Grubu Hisselere                                    | 3.254,76                |
| C Grubu Hisselere                                    | 420.871.266,49          |
|                                                      | 690.242.064,88          |

Söz konusu önerinin Genel Kurul tarafından kabul edilmesi durumunda, 1 TL nominal değerli her bir pay grubuna ve kurucu hisselerin her birine aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde brüt kâr payı dağıtımı gerçekleştirilecektir.

|                                          | Brüt TL  |
|------------------------------------------|----------|
| 1 TL nominal değerli A grubu hisselerine | 0,284466 |
| 1 TL nominal değerli B grubu hisselerine | 0,172233 |
| 1 TL nominal değerli C grubu hisselerine | 0,153528 |
| Kurucu hisselerinin her birine           | 1,560081 |



# Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

## 1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

İş Bankası, faaliyetlerini başta 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa İlişkin Düzenlemeler olmak üzere bankaların tabi olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Özel durumların kamuya açıklanmak üzere en hızlı şekilde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na (İMKB) iletilmesi ve kamuya açıklanmış olan bilgilere İş Bankası'nın internet sitesi üzerinden erişim imkânı sağlanması; İş Bankası Ana Sözleşmesi, faaliyet raporları ve pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyecek diğer her türlü bilgi ve belgenin güncel olarak elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulması, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan prensiplerin önemli bir kısmının uygulanması konusunda yürütülen başlıca faaliyetlerdir.

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 24. maddesi gereğince İş Bankası'nda oluşturulan Denetim Komitesi'nde, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Caner Çimenbiçer ve Yönetim Kurulu üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent görev almaktadır.

Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nca, hisseleri halka açık şirketlerin faaliyet raporlarında Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında yer verilmesi öngörülen hususlara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

## BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

### 2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

İş Bankası'nda, şirket ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak üzere 1998 yılında Yatırımcı İlişkileri Birimi kurulmuş olup, söz konusu birim 01.04.2009 tarihi itibarıyla ayrı bir Bölüm olarak faaliyet göstermeye başlamıştır. Genel Müdür Yardımcısı Mahmut Magemizoglu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde görev yapan personelin isimleri ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

| Adı Soyadı        | Unvanı               | Telefon Numarası | e-posta adresi               |
|-------------------|----------------------|------------------|------------------------------|
| Süleyman H. Özcan | Müdür                | 0212 - 316 16 00 | Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr |
| Alper Turgal      | Müdür Yardımcısı     | 0212 - 316 16 10 | Alper.Turgal@isbank.com.tr   |
| Ebru Nuhoglu      | Müdür Yardımcısı     | 0212 - 316 16 08 | Ebru.Nuhoglu@isbank.com.tr   |
| Elif Yilmaz       | Uzman Yardımcısı     | 0212 - 316 16 17 | Elif.Yilmaz3@isbank.com.tr   |
| Ece Oktar         | Uzman Yardımcısı     | 0212 - 316 16 15 | Ece.Oktar@isbank.com.tr      |
| Cansu Budak       | Uzman Yardımcısı     | 0212 - 316 16 21 | Cansu.Budak@isbank.com.tr    |
| İpek Taşkın       | Kd. Servis Yetkilisi | 0212 - 316 16 18 | Ipek.Taskin@isbank.com.tr    |
| Gürkan Ali Gülyüz | Servis Yetkilisi     | 0212 - 316 16 19 | Ali.Gulyuz@isbank.com.tr     |
| Zeynep Eylem Baş  | Kd. Memur            | 0212 - 316 16 20 | Eylem.Bas@isbank.com.tr      |
| Müge Baburşah     | Kd. Memur            | 0212 - 316 16 02 | Muge.Babursah@isbank.com.tr  |

Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün yürüttüğü temel faaliyetlere aşağıda yer verilmiştir:

- Mevcut ve potansiyel yatırımcılar, kredi derecelendirme kuruluşları ve uluslararası borçlanmalarda ilgili tarafların, Banka'ya ilişkin, ticari sır veya müşteri sırrı niteliğinde olmayan bilgi taleplerinin ilgili mevzuat çerçevesinde karşılanması,
- Yurt içinde veya yurt dışında düzenlenen yatırımcı toplantıları ve konferanslara İş Bankası'nı temsilen iştirak edilmesi ve gerektiğinde ilgili taraflara sunum yapılması,
- Özel durum açıklamaları ve açıklama konusu diğer bilgilerin İMKB dâhil ilgili kuruluşlar ve mecralar aracılığıyla kamuya duyurulması ve gerekli bildirimlerin yapılması,
- Yatırımcı İlişkileri internet sitesi içeriğinin güncel tutulması,
- Kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi konusunda çalışmalar yapılması,
- Genel Kurul Toplantısı ve Yıllık Faaliyet Raporu hazırlanmasına ilişkin faaliyetlerin koordinasyonu,
- Banka hissedarlarına ilişkin işlemlerin yürütülmesi.

2010 yılı içinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne telefon ve e-posta yoluyla 500'ün üzerinde bilgi talebi içeren başvuru yapılmış ve bu başvuruların tamamına cevap verilmiştir. Aynı yıl içinde 12 adet yurt dışı, 1 adet yurt içi yatırımcı konferansına katılım gerçekleştirilmiş ve bu faaliyetlerde 291 yatırım kuruluşunun temsilcileri ile görüşülmüştür. Bunların dışında, Yatırımcı İlişkileri Bölümü Banka merkezinde 85 yatırımcı toplantısı, 26 analist toplantısı ve 38 telekonferans gerçekleştirmiştir.

### 3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri tarafından mektup, telefon, e-posta ve diğer yollarla Banka'ya çeşitli konularda aktarılan temettü dağıtımı, sermaye artırımı, genel kurul toplantısı, faaliyet raporları, mali tablolar ve benzeri konulardaki bilgi talepleri değerlendirilerek en hızlı ve etkin şekilde yanıtlanmaktadır. Banka'ya ilişkin bilgi talepleri, Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından cevaplandırılmaktadır. Ayrıca, mevcut ve potansiyel yatırımcılar ile analistlerin bilgilendirilmesi amacıyla ilgili taraflarla birebir veya grup halinde görüşmeler ve telekonferanslar düzenlenmektedir. 2010 yılı içinde, pay sahiplerinden İş Bankası'na ulaşan 500'ün üzerindeki bilgi talebi yanıtlanmıştır. Ayrıca pay sahiplerini ilgilendiren İş Bankası'na ilişkin bilgi ve gelişmeler, özel durum açıklamaları, internet sitesi ve e-posta yolu ile ilgili taraflara aktarılmaktadır.

İş Bankası'nın sermaye artırımını, kâr payı dağıtımını ve Genel Kurul toplantısı duyuruları, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda, özel durum açıklamaları, basın ve İş Bankası internet sitesi aracılığı ile ortaklara iletilmektedir.

Diğer taraftan, pay sahiplerinin bilgi edinme haklarının kullanımı ile ilgili olarak, İş Bankası internet sitesinde bu raporun 10. maddesinde belirtilen bilgiler Türkçe ve İngilizce olarak pay sahipleri ve yatırımcıların erişimine sunulmaktadır.

İlgili doküman ve verilerin yer aldığı söz konusu internet sitesi düzenli olarak gözden geçirilerek güncel tutulmaktadır.

İş Bankası, gerek Bankacılık Kanunu'nda yer verildiği üzere bağımsız dış denetim şirketleri tarafından, gerekse Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Genel Kurul tarafından atanan ve Ana Sözleşme'de de yer verilen 2 Denetçi tarafından düzenli olarak denetime tabi tutulmaktadır.

Diğer taraftan, Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi gereğince kurulan İş Bankası Denetim Komitesi, halihazırda Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Caner Çimenbiçer ve Yönetim Kurulu üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent'ten oluşmaktadır. Türk Ticaret Kanunu'nun 348. maddesi uyarınca; banka genel kurulu, bazı özel konuların tetkiki ve teftişi için gerektiğinde özel denetçi seçebilir. Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11. Maddesi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 348. Maddesi çerçevesinde, sermayenin en az yirmide birine sahip pay sahipleri genel kuruldan, mevzuatta öngörülen halleri incelemek için özel denetçi atanmasını isteyebilirler. Genel Kurul bu talebi reddederse red kararı aleyhine mahkemeye başvuru hakkı vardır. İş Bankası Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması konusunda ayrı bir düzenleme yer almamaktadır.

#### 4. Genel Kurul Bilgileri

İş Bankası Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler Banka'nın internet sitesinde de yer verilen ve kamuya açık olan "İş Bankası Ana Sözleşmesi"nde yer almaktadır. İş Bankası Genel Kurulu'na ilişkin toplantı gündemi ve diğer hususlar ilgili mevzuat gereğince, Genel Kurul toplantısından önce özel durum açıklaması, basın ve İş Bankası internet sitesi aracılığıyla açıklanmakta olup, bu konuda Genel Kurul'a yönelik olarak hazırlanan faaliyet raporu da Genel Kurul öncesinde Banka ortaklarının bilgi ve incelemesine sunulmaktadır. İş Bankası Genel Kurul toplantılarına pay sahiplerinin yanı sıra ilgili mevzuat çerçevesinde Genel Kurul'a katılma yetkisi bulunan resmi kuruluş temsilcileri katılabilmektedir.

İş Bankası'nda, 31 Mart 2010 tarihinde Olağan Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul toplantısına ilişkin duyurular yasal sürelerle uygun olarak Ticaret Sicili Gazetesi'nde, basında ve İş Bankası internet sitesinde gündem maddelerini ve vekaletname örneğini de içerir şekilde yayınlanmıştır. 31 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %73,59 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. Toplantıya davet Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve İş Bankası Ana Sözleşmesi hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. Genel Kurul öncesi yasal sürelerle uygun olarak Banka'nın şubelerinde bulundurulanan faaliyet raporlarında bilanço, bilanço dipnotları, bağımsız denetim raporu, denetçi raporu, Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisi gibi ayrıntılı bilgiler pay sahiplerimizin bilgisine sunulmaktadır. Talep eden pay sahiplerine ilgili faaliyet raporları Genel Kurul toplantılarından önce temin edilmektedir.

İş Bankası Genel Kurullarında bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Ayrıca Genel Kurul'larda pay sahipleri tarafından gündem maddeleri ile ilgili olarak öneri de verilmekte, söz konusu öneriler yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır.

İş Bankası'nın gayrimenkul üzerine yapabileceği muameleler Ana Sözleşme'nin 63. maddesinde düzenlenmiştir. Ancak, bankaların gayrimenkul işlemleri ile ilgili olarak Bankacılık Kanunu'nun 57. maddesinde "Bankalar, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiya esas alan sözleşmeler ile Kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar." düzenlemesi yer almaktadır. Bu tür işlemler Bankacılık Kanunu sınırlamaları çerçevesinde, Ana Sözleşme uyarınca Yönetim Kurulu'nun yetkinde olup, Yönetim Kurulu'nda veya Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden bu konuda alınan kararlar, şartları varsa özel durum açıklaması yapılmak suretiyle kamuya duyurulmaktadır.

Genel Kurul tutanakları, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmekte ve ilgili tutanaklar İş Bankası'nın ilgili biriminden temin edilebilmektedir. Söz konusu tutanaklara aynı zamanda internet sitesinde de yer verilmektedir.

#### 5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Banka'nın sermaye yapısı ve hisse senetlerinin niteliklerine ilişkin açıklamalar İş Bankası Ana Sözleşmesi'nde ve faaliyet raporunda yer almakta ve pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Yönetim Kurulu'nda azınlık payları ile seçilmiş üye bulunmamaktadır. Ana Sözleşme'de birikimli oy kullanılmasına ilişkin bir düzenleme yer almamakta, ancak söz konusu durum, azınlık paylarını temsil eden hisse senedi sahiplerinin oy verme haklarını aynı vekil aracılığıyla kullanmaları açısından bir engel teşkil etmemektedir.

#### 6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

İş Bankası hisse senetlerine ilişkin kâr dağıtım esaslarına Banka Ana Sözleşmesi'nde ayrıntılı olarak yer verilmiş olup, kâr dağıtım politikası bu şekilde pay sahipleri ile paylaşılmaktadır. İş Bankası'nın kâr dağıtım mevzuatta öngörülen yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir.

Diğer taraftan İş Bankası Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtımına ilişkin önerisi, her yıl Olağan Genel Kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin bilgisine sunulan faaliyet raporu içeriğinde de yer almaktadır. Kâr dağıtımı, Genel Kurul'da görüşülen gündem konuları arasında olup, pay sahiplerinin onayına sunulmakta ve Genel Kurul tarafından onaylanarak uygulanmaktadır.

## 7. Payların Devri

Pay devirleri, İş Bankası Ana Sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilebilmektedir.

## BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

### 8. Şirket Bilgilendirme Politikası

#### Bilgilendirme Politikasının Genel Çerçevesi

İş Bankası, başta Bankacılık Kanunu ve söz konusu kanuna ilişkin düzenlemeler olmak üzere, sermaye piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve hisse senetlerinin işlem görmekte olduğu İstanbul Menkul Kıymetler Borsası, Londra Borsası mevzuatı ile ABD'de hisse senetlerinin kayıtlı olduğu ADR programı çerçevesinde gereken her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama ve bilgilendirmeleri, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim ilkelerini de gözетerek yerine getirir; Banka, bu kapsamda ayrıntılı bir bilgilendirme ve kamuyu aydınlatma politikası güder.

Bilgilendirme politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditorler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır.

Kurumsal yönetim prensiplerinin benimsenerek uygulanması konusunda aktif bir yaklaşım içinde olan İş Bankası, kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme konusunda, ilgili mevzuat gereklerinin ve uluslararası en iyi uygulamaların hayata geçirilmesine azami gayreti göstermektedir. Banka'nın bilgilendirme politikası, yukarıda yer verilen çerçevede hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve uygulamaya konulmuştur.

#### Yetki ve Sorumluluk

Bilgilendirme politikası Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuştur. İş Bankası'nda kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için Yatırımcı İlişkileri Bölümü görevlendirilmiştir. Söz konusu Bölümün yetkilileri Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını ifa ederler.

#### Kamuyu Aydınlatmada Yapılan Çalışmalar ile Kullanılan Yöntem ve Araçlar

Bankacılık mevzuatı, sermaye piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde kamuyu aydınlatmada yapılan çalışmalar ile kullanılan araç ve yöntemlere aşağıda yer verilmiştir:

- 3'er aylık dönemlerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak solo ve konsolide standartta hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, öngörülen yasal süreler içinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na (İMKB) iletilerek Bankamız internet sitesinde yayınlanır. İlgili mali tablolar Denetim Komitesi üyeleri ile Banka'nın finansal raporlamadan sorumlu yöneticileri tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır. 3'er aylık dönemlerde açıklanan mali tablolara ilişkin olarak ayrıca bir basın açıklaması yapılmak suretiyle, ilgili dönemde gerçekleşen faaliyetler, İş Bankası'nın piyasa konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında kamuoyuna bilgi verilir.

Gerek ilgili mali tablolar, gerekse yapılan basın açıklamaları İngilizceye de tercüme edilerek ilgili taraflara aktarılır ve İş Bankası internet sitesinde yayınlanır. Yıllonlarına ait mali tabloların açıklanmasını takiben olağan Genel Kurul toplantılarının yapıldığı tarihlerde, Yönetim Kurulu Başkanı ve/veya Genel Müdür tarafından düzenlenen basın toplantılarında geçmiş yılın genel bir değerlendirmesi yapılarak, basın mensuplarının soruları yanıtlanır.

- 3'er aylık dönemlerde Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak solo bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, belirli kreditor kuruluşlara iletilir, ayrıca İş Bankası internet sitesinde yayınlanır.
- Yıllonlarında Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, İş Bankası internet sitesinde yayınlanır.
- Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamaları, süresi içinde İMKB ve SPK'ya iletilir. Özel durum açıklamaları, prensip olarak pay sahipleriyle ilişkileri yürütmekten sorumlu yöneticiler tarafından imzalanmakla birlikte, istisnaen konu ile ilgili birimlerden sorumlu yöneticiler tarafından da imzalanarak ilgili otoritelere sunulur. Özel durum açıklamaları en geç kamuya açıklama yapıldıktan sonraki iş gününde İş Bankası internet sitesinde de ilan edilir.

Özel durumların kamuya açıklanmasına kadar gizliliğin sağlanmasına yönelik olarak, içsel bilgiye erişimi bulunan Banka çalışanları, ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumlulukları hakkında bilgilendirilir. Banka'ya belirli bir hizmet sağlaması sebebiyle içsel bilgilere erişimi olabilecek kişi ve kurumlarla yapılan anlaşmalarda ise gerektiğinde gizlilik maddesine yer verilir. Diğer taraftan, İş Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat gereğince banka ve müşteri sırlarının saklanması ve kanunen açıkça yetkili kılınan merciler dışındaki kişilere açıklanmaması hususundaki yasal yükümlülüğüne titizlikle uymaktadır. Bu yükümlülük Banka çalışanlarının yanı sıra, Banka'nın destek hizmeti aldığı kuruluş ve çalışanları için de geçerlidir.

- Ana Sözleşme değişikliği, genel kurul toplantıları, sermaye artırımları gibi durumlarda Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla gerekli ilan ve duyurular yapılmaktadır.
- Yıllık faaliyet raporu, BDDK düzenlemelerine uygun olarak her yıl genel kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanarak pay sahiplerinin incelemesine sunulmakta ve İş Bankası internet sitesinde (www.isbank.com.tr) yayınlanmaktadır. İlgili raporun basılı hali talep edilmesi halinde İş Bankası Yatırımcı İlişkileri Bölümünden temin edilebilmektedir.
- Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla gerektiğinde basın açıklamaları yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya vekili ile söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililer tarafından yapılabilir.

İş Bankası hakkında yurt içindeki basın-yayın organlarında yer alan haberler, profesyonel bir medya takip ajansı aracılığıyla takip edilir. Bu çerçevede, özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin mevzuat kapsamında açıklama yapılması gereksinimi ortaya çıkması halinde, ilgili birimlerden gerekli bilgiler derlenmek suretiyle konuya ilişkin olarak açıklama yapılır.

Basın-yayın organlarında çıkan ancak ilgili mevzuat uyarınca özel durum açıklaması yapılması yükümlülüğü doğurmayan haber ve söylentilere ilişkin açıklama yapılırken, haberin niteliği, basın-yayın organının ulaştığı kitlenin genişliği, haberin Banka'nın itibarını etkileyip etkilemediği gibi hususlar dikkate alınarak açıklamanın yöntem ve içeriği belirlenir. Bu tür haber ve söylentilerle ilgili olarak açıklama yapıldığı durumlarda, açıklama içeriğinin kamuya açıklama gereksinimi doğuran bir unsur içermesi halinde, konuya ilişkin olarak ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda özel durum açıklaması da yapılır. Banka, yayınlanan haberin, Bankacılık Kanunu'nun itibarın korunmasına ilişkin 74. maddesi hükümlerine göre suç teşkil etmesi halinde, gerekli yasal girişimlerde bulunma hakkına sahiptir.

- Zaman zaman düzenlenen telekonferanslar ile pay sahipleri ve ilgili diğer taraflara bilgi aktarımı sağlanmaktadır. İlgili telekonferanslar Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından koordine edilmektedir.
- Yurt içinde ve yurt dışında düzenlenen yatırımcı toplantıları ve yatırımcı ziyaretleri (road – show) ile pay sahipleri ve ilgili diğer taraflara bilgi aktarımı sağlanmaktadır. Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yürütülen söz konusu toplantı ve ziyaretlere iş durumlarına göre Genel Müdür, finansal yönetim ve raporlamadan sorumlu yöneticiler ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü yöneticileri iştirak etmektedir. Gerekli görülen hallerde bahse konu temas ekipleri daha da genişletilebilmektedir.

Yatırımcılarla yapılan tanıtım ve bilgilendirme toplantıları ile basın toplantılarında açıklanan sunum ve raporlara, tüm piyasa katılımcılarının eşzamanlı olarak ve eşit seviyede bilgi sahibi olmalarını sağlamak amacıyla, Banka'nın kurumsal internet sitesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünde yer verilmektedir.

- E-posta yolu ile pay sahipleri, kreditorler, derecelendirme (rating) kurumları ve İş Bankası hakkında araştırma raporu düzenleyen kuruluşlara, başta finansal tablolar olmak üzere, ilgili bilgiler düzenli ve periyodik olarak Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından iletilmektedir.
- Kurumsal internet sitesinde Türkçe ve İngilizce dil seçeneği Yatırımcı İlişkileri (Investor Relations) sayfalarında İş Bankası'na ait ayrıntılı bilgi ve veriler, kurumsal yönetim profiline uygun bir formatta yer almaktadır. İlgili internet sitesi Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından takip edilerek güncel tutulmaktadır. Pay sahipleri ve ilgili diğer taraflar tarafından e-posta, mektup, telefon gibi araçlar ile yöneltilen her türlü soru en kısa sürede Yatırımcı İlişkileri Bölümünün koordinasyonunda cevaplandırılmaktadır.

#### Yapılan Diğer Bildirimler

Yukarıda belirtilenler dışındaki bildirimler ise Banka imza sirkülerinde belirlenmiş yetkiler dâhilinde imzalanarak kamuya açıklanmaktadır.

#### İdari Sorumluluğu Bulunan Kişilerin Belirlenmesi

İdari sorumluluğu bulunan kişiler belirlenirken, kişilerin Banka organizasyonu içerisindeki görevleri ve bu kişilerce erişilen bilginin içeriği kriter olarak alınmaktadır. Bu kapsamda, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının yanı sıra, Banka'nın bütününe ilişkin bilgiye erişimi bulunan ve aktif-pasif yapısı, kâr-zarar, nakit akışı, stratejik hedefler vb. unsurları makro düzeyde etkileyebilecek idari kararlar verme yetkisi olan Genel Müdürlük'teki bir kısım bölümlerin yöneticileri idari sorumluluğu bulunan kişiler olarak belirlenmiştir.

#### Türkiye İş Bankası Kurumsal İnternet Sitesi (www.isbank.com.tr)

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

## 9. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca 2010 yılı içinde İş Bankası tarafından İMKB'ye 59 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. 2010 yılı içinde yapılan özel durum açıklamaları için Sermaye Piyasası Kurulu veya İMKB tarafından İş Bankası'ndan ek açıklama talep edilmemiştir. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından özel durum açıklamalarının zamanında yapılması nedeniyle İş Bankası'na uygulanan herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır.

İş Bankası (İş C) hisse senetleri dayanak teşkil edilerek ABD'de ihraç edilmiş olan depo sertifikaları (depository receipts) Londra Borsası'nda kote edilmiş olup halen belirtilen Bors'a'da işlem görmektedir. İMKB'ye bildirilen bazı İş Bankası açıklamaları, Londra Borsası ile depo sertifikası program yöneticisi olan Bank of New York'a da bildirilmektedir.

## 10. Türkiye İş Bankası Kurumsal İnternet Sitesi (www.isbank.com.tr)

Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında İş Bankası'nın internet sitesi aktif ve yoğun olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi Türkçe ve İngilizce dillerinde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinde ticaret sicil bilgileri, ortaklık ve yönetim yapısı, paylara ilişkin bilgiler, Ana Sözleşme, özel durum açıklamaları, faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve bağımsız denetim raporları, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, yatırımcı sunumları, yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilan, gündem maddeleri, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanı, vekaleten oy kullanma formu, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlara ve Genel Kurul'a katılım yöntemleri hakkındaki bilgiler ve mevzuatın öngördüğü diğer bilgilere yer verilmektedir. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

## 11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

İş Bankası'nın hâkim pay sahipleri arasında gerçek kişi bulunmamaktadır. Ayrıca, İş Bankası hissedar yapısı kamuya açıklanmış bulunmakta olup İMKB'de üçer aylık dönemlerde ilan edilen dipnot açıklamalarında ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü web sitesinde bu konudaki güncel bilgilere yer verilmektedir. Öte yandan, bankalarda dolaylı pay sahipliği, yani bir gerçek veya tüzel kişinin bir bankada dolaylı pay sahipliğine ilişkin ilke ve esaslar Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'te düzenlenmiştir.

## 12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Bankacılık Kanunu'nun 73. maddesi uyarınca, bankaların ortakları, yönetim kurulu üyeleri, mensupları, bunlar adına hareket eden kişiler ile görevlileri, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri bankalara veya müşterilerine ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar.

Bu yükümlülük görevden ayrılmalardan sonra da devam eder. Bu madde hükmüne aykırı davrandığı tespit edilen kişiler için bir yıldan üç yıla kadar ağır hapis ve bin günden iki bin güne kadar adli para cezası hükmolunur.

Banka ve müşterilerine ait sırları açıklayan üçüncü kişiler hakkında da aynı cezalar uygulanır. Bu kişiler, sırları kendileri ya da başkaları için yarar sağlamak amacıyla açıklamış olursa verilecek cezalar altıda bir oranında artırırlar. Ayrıca, fiilin önemine göre sorumluların bu Kanun kapsamına giren kuruluşlarda görev yapmaları, iki yıldan aşağı olmamak üzere geçici veya sürekli olarak yasaklanır.

İş Bankası, içerden öğrenenlerin ticaretine ilişkin oluşturulmuş yasal düzenlemelere tamamen uymaktadır. Ayrıca, bu konuda politika geliştirmeyi Banka kültürü olarak benimsemiştir. Bu amaçla İş Bankası'nda içeriden öğrenebilecek konumda bulunan kişilerin edindikleri bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanmaları yasaklanmıştır. Bu kapsamda örneğin Sermaye Piyasaları Bölümü çalışanlarının ilgili birimde görevli bulundukları süre boyunca, İş Bankası hisse senetleri de dâhil olmak üzere hisse senedi alması ve satması yasaklanmış bulunmaktadır.

## BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

### 13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

İş Bankası menfaat sahipleri, gerekli görülen konularda basın bültenleri, basın toplantıları, röportajlar, faaliyet raporları, internet sitesinde yer alan haberler, açıklamalar ve çeşitli toplantılar aracılığıyla düzenli olarak bilgilendirilmektedir. Pay sahipleri, çalışanlar ve müşterilerimizin bilgi taleplerinin karşılanması konusunda gerekli kurumsal örgütlenme yapılmıştır.

Çalışanların insan kaynakları uygulamalarından ve politikalarından haberdar edilmesine ilişkin faaliyetler İnsan Kaynakları İletişimi Birimi tarafından yerine getirilmekte ve bu kapsamda İş Bankası kurumsal portalı etkin olarak kullanılmaktadır. Çalışanların insan kaynakları uygulamalarına ilişkin sorularını yanıtlamak ve çözüm geliştirmek amacıyla İnsan Kaynakları Yardım Masası faaliyet göstermektedir.

### 14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

İş Bankası çalışan ve emeklileri, Banka hissedarı olan T. İş Bankası Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı aracılığı ile yönetime katılmaktadır. Diğer pay sahipleri ise Ana Sözleşme'de yer verilen düzenlemeler çerçevesinde Banka'nın yönetiminde temsil edilmektedir.

Ayrıca, çalışanların Banka faaliyetlerine ilişkin önerilerini iletebilecekleri bir öneri sistemi bulunmaktadır.

### 15. İnsan Kaynakları Politikası

İş Bankası'nın insan kaynakları politikaları belirlenmiş olup, insan kaynakları politikalarının ana esasları fırsat eşitliği, adalet, saydamlık ve performans ilkelerine dayandırılmıştır. İlgili politikalar temel davranış kuralları ve etik değerlere de bağlı kalınarak, gelişim imkânlarını artıracak şekilde uygulanmaktadır. İş gücü ihtiyacının karşılanması, İş Bankası'nın insan kaynaklarına özgü vizyon ve misyonuna uygun şekilde, işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişilerin, uygun değerlendirme araç ve yöntemleri kullanılarak işe alınması ve istihdam edilmesi suretiyle gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, temel işe alım kriterleri de yazılı olarak belirlenmiş olup, süreçlerde bu kriterlere uygun hareket edilmektedir.

İş Bankası'nın yönetici kadrolarında prensip olarak kurum içinden yetişen çalışanlar istihdam edilmektedir. İhtiyaçlar doğrultusunda kritik uzmanlık gerektiren alanlarda profesyonel danışmanlık da dâhil olmak üzere gerektiğinde dış kaynak kullanılmaktadır.

Çalışanların performansları, görevlerine uygun bir biçimde belirlenen performans değerlendirme kriterleri çerçevesinde periyodik olarak çalışan ile birlikte karşılıklı görüşme yapılarak değerlendirilmekte ve çalışanların gerek performanslarının artırılmasını gerekse bir üst göreve hazırlanmalarını teminen, güçlü ve/veya geliştirilmesi gereken yönleri tespit edilerek gelişim ve eğitim planları oluşturularak bu planların uygulanmasına ve eğitim ihtiyaçlarının giderilmesine yönelik faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Sürekli gelişimi esas alan bir kariyer yönetimi felsefesi doğrultusunda, çalışanların sahip oldukları özellikler dikkate alınarak, Banka'nın ihtiyaçlarının karşılanması ve verimlilik açısından en uygun oldukları pozisyonlarda değerlendirilmeleri sağlanmaktadır.

İş Bankası'nda çalışmaya aday olacak kişiler İnsan Kaynakları uygulamalarından ve işe alımlardan kurumsal internet sitesinde yer alan İnsan Kaynakları sayfası aracılığı ile haberdar edilmektedir.

Kurum içi bilgi paylaşımını artırmak ve çalışanlar ile iletişimi daha etkin hale getirmek amacıyla oluşturulan İş Bankası Kurumsal Portalı sayesinde tüm çalışanlara Banka mevzuatına, bölümlerin çalışmalarına, güncel duyurulara ve yardımcı kaynaklara hızlı bir şekilde ulaşma imkânı tanınmaktadır.

Ayrıca, çalışanlar ile diğer ilgililerin insan kaynakları uygulamalarına ilişkin öneri, talep ve soruları İnsan Kaynakları Yardım Masası aracılığıyla değerlendirilmektedir.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere, İş Bankası çalışanlarının örgütlendiği Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası (Basisen) tarafından atanan işyeri sendika temsilcileri mevcuttur. Çalışanlar ve İş Bankası arasındaki ilişkilerin yürütülmesi sürecinde ilgili sendika temsilcileri yapıcı ve etkin bir rol oynamaktadırlar.

İş Bankası ile Basisen arasında iki yılda bir Toplu İş Sözleşmesi imzalanmaktadır. En son imzalanan Toplu İş Sözleşmesi 01.04.2010 – 31.03.2012 dönemini kapsamaktadır.

İş Bankası'nda ırk, dil, din ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve insan haklarına saygı gösterilmesi esastır.

### 16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Müşteri memnuniyetinin sağlanması amacı ile İş Bankası bünyesinde bir Müşteri İlişkileri Birimi oluşturulmuştur. Bu birime, internet sitesi, çağrı merkezi, posta, faks ve elektronik posta yolu ile ulaşılabilir. Banka'ya ulaşan her türlü müşteri şikayeti ilgili birim tarafından izlenerek değerlendirilmekte ve çözümlenmekte olup, gerekli görülen hususlar ürün ve hizmet geliştirme sürecine dâhil edilmek üzere ilgili birimlere iletilmektedir.

### 17. Sosyal Sorumluluk

İş Bankası sahip olduğu iştirakler ile birlikte ulusal ekonomiye sağladığı katkı, kamu yararına dönük vizyonu, yarattığı ciddi istihdam seviyesi ve yönetim unsurları arasında yer alan sosyal sorumluluk bilinci ile Türkiye'nin en büyük ekonomik aktörlerinden biridir.

Kurulduğu günden beri, modern toplumun temel gereksinimleri olan ve ülkenin geleceğini doğrudan ilgilendiren alanlara ciddiyetle eğilen İş Bankası 2007 yılında oluşturulan Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği çerçevesinde eğitim, çevre, kültür ve sanat alanlarındaki uzun soluklu, toplumu ileriye götürecek, geniş kapsamlı, sürdürülebilir ve yaygınlaştırılabilir nitelikteki sosyal sorumluluk projelerine destek vermektedir.

Bu alanlardaki faaliyetlerle ilgili detaylı bilgilere İş Bankası'nın internet sitesi ve faaliyet raporlarında yer verilmektedir. İş Bankası'nın faaliyetleri yönünden çevre mevzuatına herhangi bir aykırılık bulunmamakta olup bu konuda Banka herhangi bir yasal yaptırıma maruz kalmamıştır.

## BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

### 18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

11 üyeden oluşan İş Bankası Yönetim Kurulu Üyeleri'ne aşağıda yer verilmektedir.

| Adı ve Soyadı           | Görevi                              |
|-------------------------|-------------------------------------|
| Caner Çimenbiçer        | Yönetim Kurulu Başkanı              |
| H. Fevzi Onat           | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        |
| H. Ersin Özince         | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Prof. Dr. Savaş Taşkent | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| İsmet Atalay            | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Tülin Aykın             | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Tuncay Ercenk           | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Adnan Keskin            | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Ali Sözen               | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Fusun Tümsavaş          | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Hasan Koçhan            | Yönetim Kurulu Üyesi                |

Yönetim Kurulu, Genel Müdür dışında, icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır.

İş Bankası Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi, Ana Sözleşme'nin 25. Maddesi uyarınca ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde yapılır. Bankacılık Kanunu uyarınca, banka genel müdürü, bulunmadığı hallerde ise vekili yönetim kurulunun tabii üyesidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin İş Bankası dışında başka yerlerde görev almamalarına ilişkin bir sınırlama bulunmamakla birlikte, İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin Yasak İşlemler başlıklı 32. maddesinde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yapması yasak olan işlemler belirlenmiştir.

### 19. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Nitelikleri

Yönetim Kurulu üyelerinin seçimine ilişkin esaslar Ana Sözleşme'de yer almaktadır.

Bankaların yönetim kurulu üyelerinin sahip olması gereken niteliklere Bankacılık Kanunu'nda yer verilmiş olup, İş Bankası Yönetim Kurulu Üye seçiminde söz konusu düzenlemelere uymaktadır.

Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesine göre, Kanun'da genel müdür için öngörülen şartlar (Banka genel müdürlerinin hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık meslekî deneyime sahip olmaları şarttır), yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranmaktadır.

### 20. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

İş Bankası'nın vizyon ve amaçları Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak internet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır. Bu kapsamda İş Bankası'nın vizyonu; "lider, öncü ve güvenilir banka konumunu sürdürerek, müşterilerin, hissedarların ve çalışanların, Türkiye'de en çok tercih ettikleri banka olmak", Banka'nın genel olarak amaçları ise; "müşteri ihtiyaçlarını hızlı, etkin, kaliteli çözümlerle karşılamak, hissedarlarına yarattığı değeri istikrarlı bir biçimde artırmak, çalışanlarını işlerinde en yüksek performans gösterebilmeleri için teşvik etmek" şeklinde belirlenmiştir. İş Bankası'nın stratejik hedeflere ulaşılması konusundaki performansı Yönetim Kurulu tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Genel stratejik hedefler doğrultusunda belirlenmiş yıllık hedefleri içeren İş Programı, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmekte, üçer aylık dönemler itibarıyla hedeflere kıyasla Banka performansı Yönetim Kurulu'na detaylı olarak raporlanmaktadır.

### 21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Bankacılık Kanunu'nun 29. maddesi gereğince, bankalar, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler. İç kontrol faaliyetleri, yönetim kuruluna bağlı olarak çalışan İç Kontrol Bölümü ve personeli tarafından, risk yönetimi faaliyetleri ise yine Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Risk Yönetimi Bölümü ve personeli tarafından yürütülür. Bankalar bütün birim, şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan bir iç denetim sistemi kurmak zorundadır. Bu çerçevede, faaliyetlerin mevzuata, ana sözleşmeye, iç düzenlemelere ve bankacılık ilkelerine uygunluğu, banka müfettişleri tarafından denetlenir.

İş Bankası'nda iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri en gelişmiş uluslararası uygulamalar paralelinde, ülke mevzuatının öngördüğü ilkelere ve örgütlenme çerçevesine uygun olarak yapılandırılmıştır. İç sistemleri oluşturan birimler, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Kurumsal Uyum Bölümleri'dir. İç sistemleri oluşturan birimler Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Kurumsal Uyum Bölümü mevzuatla uyum ve suç gelirlerinin aklanmasını önleme konularında Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapmaktadır. Kurumsal uyum faaliyetlerinin temel amacı; Banka'da uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve bu çerçevede Banka'nın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamaktır. Bunun yanı sıra İş Bankası'nda yürütülen uyum ve uyum riski ile ilgili görev ve faaliyetlerin eşgüdümünü sağlamakla da görevli olan Kurumsal Uyum Bölümü, bu kapsamda ilgili diğer bölümler ve çalışanlar ile daima karşılıklı iletişim ve işbirliği içerisinde faaliyet gösterir.

## 22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

İş Bankası'nın Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Denetçiler'in yetki ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ile Türk Ticaret Kanunu ve İş Bankası Ana Sözleşmesi'nde açıkça düzenlenmiştir.

## 23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Raportörlük birimi, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda bulunan görevlerin yerine getirilmesi için gerekli iletişim ve desteği sağlamaktadır.

Yönetim Kurulu genel olarak ayda bir toplanmakla birlikte ihtiyaç oldukça ara toplantılar da düzenlenmektedir. Toplantı gündemleri bölümlerden gelen önergelere göre hazırlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulu'nun İcra'dan talep ettiği çeşitli raporlar ve gündem dışı bölümünde de üyelere gelen çeşitli konular toplantı sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde toplantıdan belirli bir süre önce üye ve denetçilere dağıtılmaktadır.

Yönetim Kurulu toplantılarında yapılan görüşmeler toplantı tutanağına kaydedilmektedir. Yönetim Kurulu toplantı tutanakları Ana Sözleşme'nin 28. maddesi gereğince Yönetim Kurulu Karar Defteri'ne kaydedilmekte iken, ilgili mevzuatta yapılan değişiklik çerçevesinde 11.06.2008 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu kararları ve Yönetim Kurulu toplantı tutanakları için ayrı defterler tutulmaya başlanmıştır. Yönetim Kurulu toplantılarında farklı görüş açıklanan konulara ilişkin karşı oy gerekçeleri karar zaptına geçirilmekte ve Üye tarafından yazılı olarak gerekçe bildirildiği zaman şirket denetçilerine de iletilmektedir. Her Yönetim Kurulu Üyesi'nin bir oy hakkı mevcut olup, üyelerin ağırlıklı oy hakkı ve/veya olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

2010 yılı süresince 14 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantıya katılım genelde tam sayı ile olmaktadır. 2010 yılındaki toplantıların 13'üne üyeler tam sayı ile katılmış olup bir toplantıya üyelere biri katılamamıştır. Yönetim Kurulu toplantıları sonucunda 506 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 993 adet karar almıştır.

## 24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

İş Bankası Ana Sözleşmesi 32. maddesi gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri, Banka Genel Kurulu'ndan izin almadan kendi veya başkası adına doğrudan doğruya veya dolaylı olarak Banka ile herhangi bir ticari işlem yapamazlar.

## 25. Etik Kurallar

Bankacılık sektöründe haksız rekabetin önlenerek istikrar ve güvenin korunması, hizmet kalitesinin artırılması, bankacılık mesleğine toplumda mevcut saygınlık duygusunun sürdürülmesi amaçlarından yola çıkılarak, aralarında İş Bankası'nın da bulunduğu Türk bankacılık sektörünü oluşturan bankalar, Türkiye Bankalar Birliği nezdinde bir araya gelerek birbirleri, müşterileri, çalışanları ve diğer kurumlar arasındaki her türlü iş ve işlemlerde uygulanmak üzere Bankacılık Etik İlkeleri'ni belirlemişler ve söz konusu ilkeler, Türkiye Bankalar Birliği tarafından bir tebliğ ile kamuya duyurulmuştur.

Aynı çerçevede, sermaye piyasası aracılık faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında, bankalar ile diğer aracı kurumların saygın bir meslek mensupları kitlesi oluşturmalarını teminen, birbirleri, müşterileri ve çalışanlarıyla olan iş ve ilişkilerinde uyacakları kuralları içeren ve Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği'nin 13 Aralık 2001 tarihli Genel Kurul kararı uyarınca kamuya duyurulan, Sermaye Piyasası Meslek Kuralları mevcuttur. Yukarıda sözü edilen ve örgüt içi davranış kültürünü tanımlayan etik çalışma kuralları İş Bankası tarafından da benimsenmiş ve iç iletişim kanalları aracılığıyla tüm çalışanlarla paylaşılmıştır. Diğer taraftan, İş Bankası kara para ile mücadele konusundaki politika ve prosedürlerini de oluşturmuş ve ilgili politikalar, Banka içi iletişim kanalları üzerinden tüm çalışanlar ile paylaşılmıştır.



## 26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

İş Bankası'nda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli idari ve organizasyonel yapılanma mevcuttur.

### Denetim Komitesi

2 üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkanı Caner Çimenbiçer başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir.

Denetim Komitesi ilgili mevzuat çerçevesinde toplanmak ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür.

Denetim Komitesi;

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

sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi 2010 yılı içinde 24 defa toplanarak 25 adet karar almıştır.

### K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi

K.K.T.C.'de faaliyet gösteren şubeler nedeniyle, K.K.T.C Bankalar Yasası ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun 15.06.2009 tarih, 35546 sayılı kararı ile kurulan K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi 2 üyeden oluşmaktadır. Komitenin başkanlığını Yönetim Kurulu Başkanı Caner Çimenbiçer yürütmekte olup diğer üye Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile İş Bankası'nın K.K.T.C. şubelerince alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi; Banka'nın K.K.T.C. şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi 2010 yılı içinde 6 defa toplanarak 7 adet karar almıştır.

## Kredi Komitesi

İş Bankası'nda Kredi Komitesi, yetki limiti içerisindeki kredi tahsis kararlarını vermekte, yetkisine giren işlemlerde kredi tahsis koşullarının değiştirilmesi taleplerini karara bağlamakta ve Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili verdiği görevleri yapmaktadır.

İş Bankası'nda Kredi Komitesi, Komite Başkanı olan Genel Müdür ve 2 Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere 3 kişiden oluşmaktadır. Her yıl Genel Kurul'dan sonraki ilk Yönetim Kurulu toplantısında bir sonraki Genel Kurul'a kadar Kredi Komitesi'nde görev yapacak Yönetim Kurulu Üyeleri belirlenmektedir. Dönem boyunca gerektiğinde görev yapmak üzere 2 yedek üye seçilmektedir.

Kredi Komitesi, her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle oybirliği ile karar verir. Komite'nin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

2010 yıl sonu itibarıyla Kredi Komitesi yetkisindeki 135 adet dosya değerlendirilmiştir.

Ocak-Aralık 2010 döneminde görev yapan Kredi Komitesi'nde, Genel Müdür H. Ersin Özince'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat ve Yönetim Kurulu Üyesi Füsün Tümsavaş yer almıştır. Kredi Komitesi yedek üyeleri ise Yönetim Kurulu Üyeleri Tülin Aykın ve Hasan Koçhan'dır.

| Kredi Komitesi Üyeleri | Görevi         | Asli Görevi                         |
|------------------------|----------------|-------------------------------------|
| H. Ersin Özince        | Komite Başkanı | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi |
| H. Fevzi Onat          | Üye            | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        |
| Füsün Tümsavaş         | Üye            | Yönetim Kurulu Üyesi                |

2010 yılı yedek üyeleri: Tülin Aykın – Hasan Koçhan

## Kredi Revizyon Komitesi

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 30.9.2003 tarih ve 30249 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikası'nın limitlerin revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esas çerçevesinde kurulmuştur.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulu'nun 31.12.2009 tarih ve 36077 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat ile Yönetim Kurulu Üyeleri Tülin Aykın, Füsün Tümsavaş ve Hasan Koçhan'ın katılımıyla oluşan Kredi Revizyon Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Bölümleri bünyesinde izlenmekte olan ve genel limitleri/risk tavanları belirli bir tutarın üzerindeki 393 adet grup veya münferit firmayı tek tek, risk algılaması nispeten düşük bulunan firmaları/risk gruplarını ise genel olarak değerlendirmiştir. Bunların dışında, genel limiti belirli bir tutarın üzerindeki 21 muhabir banka ile ilgili olarak görüşülmüş ve çalışmalar 24.03.2010 tarihinde tamamlanmıştır.

2011 yılı için Yönetim Kurulu'nun 31.12.2010 tarih ve 37089 sayılı kararıyla, Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat ile Yönetim Kurulu Üyeleri Tülin Aykın, Füsün Tümsavaş ve Hasan Koçhan'ın katılımıyla oluşturulan yeni Kredi Revizyon Komitesi çalışmalarına başlamıştır.

## Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi

Yönetim Kurulu'nun kararı ile kabul edilmiş bulunan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği uyarınca oluşturulan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi'nde, Yönetim Kurulu Üyeleri İsmet Atalay ve Tülin Aykın, Genel Müdür Yardımcıları Özcan Türkakın ve Hülya Altay ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Suat E. Sözen bulunmaktadır.

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, 2010 yılında 11 defa toplanarak 37 adet karar almıştır.

## Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesini sağlamak üzere faaliyette bulunmaktadır. Komite, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler konusunda öneride bulunulması için Banka'nın icrai sistemleriyle ortak iletişim platformudur. Komite'nin temel faaliyet alanı:

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

olarak belirlenmiştir.

Komite üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili, Risk Komitesi Başkanı: H. Fevzi Onat
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: H. Ersin Özince
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Komitesi Başkanı: A. Aykut Demiray
- Genel Müdür Yardımcısı: Suat İnce
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Rıza İhsan Kutlusoy

Risk Komitesi, İş Bankası'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak biçimde konsolide olarak düzenlenen grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlamaktadır. Risk Komitesi'nin konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- Genel Müdür Yardımcısı: Özcan Türkakın
- İştirakler Bölümü Müdürü: Burhanettin Kantar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi 2010 yılı içinde 4 adedi konsolide bazda olmak üzere 12 kez toplanmıştır. Toplantılarda, İş Bankası ve konsolidasyona tabi iştiraklerinin risk yönetimi çalışmalarının değerlendirilmesinin yanı sıra Komite'ye sunulan 12 adet risk yönetimi raporu incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili 10 adet karar alınmıştır.

## 27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerinin ve denetçilerin aylık istihkakları yıllık bazda İş Bankası Genel Kurulu'nda belirlenerek İMKB'de ilan edilir.

Diğer taraftan Yönetim Kurulu Üyelerine İş Bankası tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan mali haklara ilişkin olarak İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesinde "Safi kârdan yedek akçeler ve birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin %0,25'i Yönetim Kurulu üyeleri ile genel müdüre eşit olarak dağıtılır" ibaresi yer almaktadır. İlgili düzenleme kapsamında Yönetim Kurulu Üyelerinin mali hakları, büyük ölçüde İş Bankası'nın finansal performansına ve kârlılığına duyarlı bir yaklaşım ile belirlenmektedir.

# Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

## İÇ DENETİM

İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak, denetim işlevini icra etmektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal uyum dâhil İş Bankası'nın bütün Genel Müdürlük bölümleri ile yurt içi ve yurt dışı şubelerin, kontrolü altındaki kuruluşlarının yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda teftişi ve denetimi görevini ifa etmektedir. İş Bankası'nın süreçleri ve bilgi sistemlerinin denetimini gerçekleştiren Teftiş Kurulu Başkanlığı gerektiği takdirde ön araştırma, inceleme ve soruşturma faaliyetlerini de yürütmektedir.

Kadrosunda 201 müfettiş ve müfettiş yardımcısı bulunan ve uluslararası kalite standartları doğrultusunda faaliyet gösterdiği belgelenen İş Bankası Teftiş Kurulu, saha denetimlerinin yanı sıra, bilişim teknolojilerinden yararlanarak uzaktan denetimler de gerçekleştirmektedir.

Teftiş çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları önem ve önceliğine uygun bir biçimde sınıflandırılarak İş Bankası Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili birimlere iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik olarak alınan önlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenmektedir. İş Bankası Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan dönemsel faaliyet raporları sayesinde, Teftiş Kurulu'nun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

2010 yılında 402 adet şubenin, iki adet Genel Müdürlük biriminin ve bir adet bankacılık sürecinin teftişinin yanı sıra, COBIT çerçevesinde bilgi sistemleri ile bir bankacılık süreci kapsamındaki bilgi teknolojileri uygulamalarının denetimi gerçekleştirilmiştir. Denetim çalışmalarının yanı sıra Genel Müdürlük bölümlerinde görevlendirilen müfettişler yürütülen çeşitli çalışma ve projelerde aktif olarak görev yapmaktadır.

Risk odaklı teftiş programları sayesinde, 2010 yılında İş Bankası kredi portföyünün önemli ölçüde teftiş edilmesi mümkün olmuştur. İş Bankası Teftiş Kurulu'nda yürütülen uzaktan denetim çalışmaları, kredi ve İnsan Kaynakları uygulamaları başta olmak üzere, yoğun riskli alanların süreklilik arz edecek biçimde denetlenmesine ve sorunlara hızla müdahale edilebilmesine olanak tanımıştır.

## İÇ KONTROL

İş Bankası'nın finansal ve operasyonel faaliyetlerinin içerdiği risklerin makul seviyede ve kontrol altında tutulması ile engellenmesine yönelik yapılandırılan iç kontrol sistemi çerçevesinde sürekli olarak gözden geçirilen iç kontrol faaliyetleri ve bu faaliyetleri belirleyen uygulama politika ve prosedürleri, ihtiyaçlar doğrultusunda yenilenmekte ve söz konusu faaliyetlerin iç kontrol sistemiyle bütünlüğü sağlanmaktadır.

Faaliyetlerle ilgili iş akışları, risklere cevap veren gerekli kontrolleri de tam ve uygun biçimde içermektedir. Faaliyet ve işlemlerin sürekli, etkin, doğru, düzenli ve güvenli bir biçimde yürütülmesi; işlevsel görev ayrımları, işlem yapma/onay yetki ve limitleri, sistem kontrolleri, işlem sonrası kontroller ve işleme özgü diğer kontroller ile sağlanmaktadır. Söz konusu faaliyet ve iç kontrol yapısı, finansal raporlamaların gerisindeki süreç ve kontrollerin güvenilir, verimli ve etkin olarak işlev görmesi konusunda da belirleyici rol oynamaktadır.

İç kontrol sistemi içinde yapılandırılan iç kontrol faaliyetlerinin ana çerçevesini, faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin, bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren İç Kontrol Bölümü, İş Bankası'nın iç kontrol sisteminin ilgili mevzuat ve uluslararası standartlar kapsamında sağlıklı, etkin ve güçlü bir yapıda işlerliğini sağlamayı amaçlamaktadır. İş Bankası'nın faaliyetlerine ilişkin kontrollerin uygunluk, yeterlilik ve etkinliğini incelemek, izlemek, değerlendirmek ve sonuçları ilgililere raporlamakla görevli olan İç Kontrol Bölümü, iç kontrol faaliyetleri kapsamında Genel Müdürlük bölümleri ve tüm şubelerde risk ve süreç odaklı inceleme ve kontroller yürütmektedir. İç Kontrol Bölümü, İş Bankası'nın iç kontrol sistemi aracılığıyla gerçekleştirilen faaliyetlerin verimli ve etkin olarak yürütülmesi ile sonuçların ilgili taraflara güvenli bir biçimde raporlanmasına katkı sağlamaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların iç kontrol sistemlerine ilişkin kontrol, değerlendirme ve raporlama faaliyetleri de İş Bankası'nın iç kontrol faaliyetleri kapsamında yürütülmektedir. İç kontrol sistemlerinin ortaklıklar bünyesinde değerlendirilerek, İç Kontrol Bölümü'ne dönemsel olarak raporlanmasını sağlayan COSO İç Kontrol Değerlendirme Modeli esas alınarak geliştirilen bir İç Kontrol Değerlendirme ve Raporlama Modeli kullanılmaktadır.

İç kontrol faaliyetleriyle ilgili söz konusu sonuçlar öncelikle faaliyetleri yürüten çalışan ve ilgili süreç sahipleriyle tespit, görüş ve öneriler aracılığıyla paylaşmakta, dolayısıyla iç kontrol sistemine ait süreç ve faaliyetleri geliştirici önlem ve çözümlerin hayata geçirilmesi sağlanmaktadır. Tüm bu çalışmalar, faaliyetleri yürütenlerin yanı sıra iç kontrol görevlileri ve iç kontrol yöneticileri tarafından da sürekli olarak takip edilmekte ve faaliyetlere ilişkin yapılan değerlendirmeler üst yönetime raporlanmaktadır. İç kontrol faaliyetlerinin sonuçları, Yönetim Kurulu ile Denetim Komitesi tarafından da düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

İş Bankası'nın işlem ve faaliyetlerine ait risk odaklı yapılan yerinde inceleme ve kontroller kapsamında, iç kontrol görevlisi kadrosunun 2010 yılında artırılmasıyla birlikte geliştirilen iç kontrol faaliyetleri, her şubede yılda birden çok inceleme gerçekleştirilmesine ve kontrol faaliyetleri arasındaki sürelerin kısalmasına olanak sağlamıştır.

2010 yılında yürütülen iç kontrol faaliyetleri sonucunda İş Bankası'nda tesis edilmiş ve işletilmekte olan iç kontrol sisteminin her düzeyde ve faaliyette risk odaklı ve makul kontrollere dayandığı, güçlü ve sağlıklı olduğu, İş Bankası'nın amaç ve hedefleri paralelinde verimli ve etkin bir biçimde işlev gördüğü sonucuna varılmaktadır.

## UYUM

İş Bankası'nda uyum, her kademedeki yönetici ve çalışanların asli görev ve sorumluluklarının başında gelmektedir. Genel Müdürlük bölümlerinde ve şubelerde yürütülen uyum ile ilgili görev ve faaliyetlerin eşgüdümü, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülen kurumsal uyum faaliyetleri ile sağlanmaktadır.

Kurumsal Uyum Bölümü, İş Bankası'nda uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve faaliyetlerin yapı ve işleyiş itibarıyla daima ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamak amacıyla faaliyet göstermektedir.

Mevzuat Uyum, Bankacılık Faaliyetleri Uyum ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Uyum şeklinde üç alt birimden oluşan Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde, uyum ile ilgili konularda gerekli araştırma, inceleme, izleme, değerlendirme, bilgilendirme, yönlendirme, koordinasyon ve raporlama faaliyetleri yürütülmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun'a dayalı yürürlükteki mevzuat hükümleri ile uyum görevisine yüklenen görev ve sorumluluklar, aynı zamanda İş Bankası'nın yasal "Uyum Görevlisi" olarak atanan Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü tarafından yerine getirilmektedir. İş Bankası'nda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler, ilgili mevzuat ve düzenlemeler ile bu paralelde oluşturulan Politika ve Uyum Programı çerçevesinde, amaca uygun ve etkin bir biçimde yürütülmektedir.

İş Bankası Uyum ve Uyum Riski Yönetimi Politikası ile Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası; İş Bankası kurumsal internet sitesi [www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr) adresinde "Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim" alanında Türkçe ve İngilizce dillerinde yer almaktadır.

Uyum ile ilgili faaliyetlerin sonuçları İş Bankası'nın üst yönetimi tarafından da düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

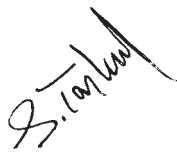
## RİSK YÖNETİMİ

Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, faaliyetlerin bütününi oluşturan grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dâhili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

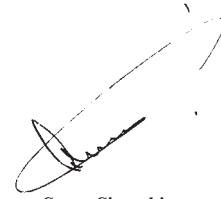
Risk kategorileri genel olarak değerlendirildiğinde, 2009 yılında olduğu gibi 2010 yılında da maruz kalınan risklerin en önemlisi kredi riski olmuştur. Kredi riskini takip eden piyasa riski içerisinde faiz oranı riski ağırlığını korumuştur. 2010 yılında sürdürülen faaliyetlerde, finansal risklerin yanı sıra, finansal nitelikli olmayan operasyonel riskler için de belirlenen çerçevede sermaye tahsisi yapılmıştır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Komitesi aracılığıyla Kredi Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi ile birlikte risk yönetimi fonksiyonunun işlevsel bir parçası olan Risk Yönetimi Bölümü, uluslararası en iyi uygulamalara paralel olarak Basel II sermaye yeterliliği düzenlemelerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Risk Yönetimi Bölümü, Aktif-Pasif Yönetimi Riski Birimi, Kredi Riski ve Ekonomik Sermaye Birimi, Operasyonel Risk, Model Doğrulama ve İştirak Riski Birimi olarak örgütlenmiştir.



**Prof. Dr. Savaş Taşkent**

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi



**Caner Çimenbiçer**

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı

# Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü

İş Bankası, 2010 yılında toplam kredilerini önceki yıla göre %32,9 oranında büyütürken, kredilerin toplam aktiflere oranı 2009 yılı sonundaki %42,7 seviyesinden, 2010 yılında %48,7 seviyesine yükselmiştir. Başta konut ve ihtiyaç kredileri olmak üzere tüketici kredileri ile kurumsal kredilerde sergilenen performans güçlü kredi büyümesinde etkili olmuştur. İş Bankası 2010 yılında da TL krediler ve tüketici kredilerinde özel sektör bankaları arasında pazar payı liderliğini sürdürmüştür. 2009 yıl sonu itibarıyla %5,4 olan takipteki krediler oranı ise, sorunlu kredi oluşumu ile takipteki kredi tahsilatlarındaki olumlu gelişmeler ve gecikmiş alacak portföyünden yapılan satışlar neticesinde %3,6 seviyesine gerilemiştir. İş Bankası 2010 yılında da takipteki kredileri için %100 karşılık ayırma politikasını sürdürmüştür. Kredilerin yanı sıra, menkul değerler portföyü de %15,6 oranında artarak faiz getirili aktiflerin gelişimine katkıda bulunmuştur. İş Bankası'nın toplam aktifleri 2010 yılı sonunda %16,4'lük artışla 131,8 milyar TL'ye ulaşmış ve söz konusu dönemde de İş Bankası aktif toplamı bakımından en büyük özel sektör bankası olarak liderliğini korumuştur.

2010 yılında gerçekleşen %22,3 oranındaki mevduat artışı, aktif büyümesinin finansmanına katkı sağlayan en önemli kaynak olmuştur. Yabancı para mevduattaki yıllık büyüme %4,2 ile sınırlı kalırken, %33,4 oranında artış gösteren TL mevduatın toplam mevduat içindeki payı %61,9'dan %67,5'e yükselmiştir. 2010 yılında vadesiz mevduattaki büyüme %28,5 oranında gerçekleşmiş, toplam mevduat içinde %16,4'e ulaşan payı ile vadesiz mevduat kaynak maliyetini aşağı çeken önemli bir unsur olmaya devam etmiştir. İş Bankası, 2010 yıl sonu itibarıyla toplam mevduat ve vadesiz mevduat büyüklükleri açısından özel bankalar arasında en yüksek paya sahip banka olmuştur.

İş Bankası'nın özkaynakları 2010 yılında önceki yıla göre %26,1 oranında büyümüştür. Net kârdaki %25,7 oranındaki artış ve yıl içinde halka açık bağlı ortaklıkların piyasa değerindeki yükselme özkaynaklardaki bu gelişimin başlıca kaynağı olmuştur. 2010 yılı sonunda 17,0 milyar TL düzeyine ulaşan özkaynaklar, 2009 yılında toplam pasiflerin %11,9'unu oluştururken, bu oran 2010 yılında %12,9'a yükselmiştir. 31.12.2010 itibarıyla İş Bankası'nın sermaye yeterlilik oranı %17,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yasal limitin çok üzerinde olan bu oran büyümenin önümüzdeki dönemlerde de sağlıklı bir şekilde finanse edilmesi açısından önemli bir güvence oluşturmaktadır.

2010 yılında, yılın başında %9,07 olan gösterge kıymetin faizi yıl içerisinde tedricen azalarak yıl sonunda %7,11 seviyesine gerilemiştir. Düşen faiz ortamında ağırlıklı olarak TL aktiflerin yeniden fiyatlanması neticesinde ilgili kalemlerin getirilerinde bir önceki yıla göre düşüşler meydana gelmiştir. Diğer taraftan, başta krediler ve menkul değerler portföyü olmak üzere faiz getirili aktiflerin önceki yıla göre %15,6 oranında arttırılmasının sağladığı olumlu katkı ile net faiz gelirindeki daralmanın %5,9 ile sınırlanması mümkün olmuştur. Öte yandan, takibe aktarılan kredilerden yapılan tahsilatların hızlanarak devam etmesi sonucunda çözölen kredi karşılıkları, 2010 yılı kârlılığını olumlu etkilemiştir. Aktif kalitesindeki iyileşmenin diğer bir sonucu da özel karşılık giderlerinin 2010 yılında önceki yıla göre %47,7 oranında azalması olmuştur. 2010 yılı sonunda İş Bankası'nın ortalama özkaynak kârlılığı %19,6 düzeyinde gerçekleşmiştir.

# Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

İş Bankası risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve üst yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları içermektedir.

Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

İş Bankası'nın risk iştahı, iş planı ve piyasa gelişmeleriyle uyumun sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından tesis edilen limitler aracılığıyla kontrol altında tutulmaktadır. Bu kapsamda, aktif-pasif yönetimi riski ve kredi riskine ilişkin olarak tesis edilen limitlerin seyri, ilgili dönemdeki piyasa ve sektör koşulları da dikkate alınarak Risk Yönetimi Bölümü ve Risk Komitesi tarafından değerlendirilmekte, konuya ilişkin oluşturulan tespit ve görüşler Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

## KREDİ RİSKİ POLİTİKASI

Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar kredi riski politikasında belirlenmiştir. Kredi riski, işlemin karşı tarafının, İş Bankası ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanmaktadır.

İş Bankası, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, kredi riski politikalarını ve kredi riski limitlerini asgari olarak yıllık olarak gözden geçirir. Yönetim Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından üst yönetim sorumludur.

Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve üst yönetime düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesinde, münferit kredilerin yanı sıra, kredi portföyünün riskliliği ve kompozisyonu da izlenir. Bu izleme, kredi riskinin, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder. Kredi portföyüne ait riskin izlenmesi, ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ile olası güç koşulların yol açabileceği ilave riskleri de içerecek şekilde yerine getirilir.

İş Bankası'nın kredi riski yönetimi politikası, kredi portföyünün çeşitlendirilmesini gerektirmektedir. Riskin çeşitlendirilerek dağıtılması stratejisinin icrası için bölümlenmeden (segmentasyon) yararlanılır. Bölümleme, portföyün coğrafya, sektör, ürün, ekonomik ve finansal koşullardaki olumsuz değişikliklerden benzer şekilde etkilene gibi ortak özellikler taşıyan geniş müşteri gruplarına ayrılmasıdır.

İçsel kredi riski derecelendirme sisteminin İş Bankası'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Kredi riskinin denetimi, kredilerin niteliğinin ve kredileendirme sürecinin yasal düzenlemelerle Banka politikası ve uygulama esaslarına uygunluğunun bağımsız olarak denetlenmesi ile kredi ve diğer alacak karşılıklarının yeterliliğinin değerlendirilmesini ifade eder.

## AKTİF PASİF YÖNETİMİ RİSKİ POLİTİKASI

Aktif pasif yönetimi riski, İş Bankası'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle zarara uğrama riski olarak tanımlanmaktadır. Alım satım portföyünün piyasa riski, bankacılık portföyünün yapısal faiz oranı riski ile likidite riski; aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin tüm ilke ve esaslar ile tahsis edilecek sermayeye ilişkin "Risk İştahı" Yönetim Kurulu'nca belirlenir. Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliklidir. Risk limitleri, İş Bankası'nın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri ve risk iştahı gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Banka sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını takip etmek; bu amaçla, risklerin limitler karşısındaki durumunu kontrol etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif-Pasif Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Değişik senaryolar doğrultusunda, alınan riskin izleyeceği seyir incelenir. Ölçüm sonuçları bütünlük ve güvenilirlikleri açısından test edilir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aktif pasif yönetimi riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Risk limitlerine uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif-Pasif Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenir. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi konusundaki hareket tarzı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sisteminde denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulu'na belirlenir.

## OPERASYONEL RİSK POLİTİKASI

Operasyonel risk, “yetersiz ya da işlemeyen iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riski” olarak tanımlanır ve konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür. Bu çalışmalar; operasyonel risklerin tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi ve ilgili birimlere raporlanması, operasyonel risk yönetimine ilişkin Türkiye'deki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi ve uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur.

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

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

Faaliyetler sırasında maruz kalınabilecek tüm operasyonel riskler, faaliyet ve/veya yeni geliştirilen ürün/hizmetin risklilik seviyesi ve İş Bankası'nda meydana gelen operasyonel kayıplar Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenmekte, gerektiğinde risklilik seviyesi güncellenmekte ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

İş Bankası'nın tüm çalışanları, operasyonel risk politikası başta olmak üzere İş Bankası'nın mevzuatında yer alan esas ve uygulamaların, operasyonel risklerin varlığına duyarlı ve bu risklere ait kontrol mekanizmalarını dikkate alarak kayıp olasılığını azaltacak çalışma ortamının tesis edilmesinin amaçladığını göz önünde bulunduran bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirir.

## KONSOLİDE RİSK POLİTİKALARI

İş Bankası'nın iştiraklerine ilişkin risk yönetimi ilkeleri, Konsolide Risk Politikaları uyarınca, Risk Yönetimi Bölümü bünyesinde faaliyet gösteren İştirak Riski Birimi tarafından gözetilmektedir. İştirakler, Konsolide Risk Politikaları doğrultusunda ve faaliyetlerine özgü yapılanmayı dikkate alarak kendi risk yönetimi politikalarını uygulamaktadır. İştiraklerin yönetim kurulları tarafından onaylanan risk politikaları, risk yönetimi sistemi ve sürecinin çerçevesini oluşturmaktadır.

## BİLGİ SİSTEMLERİ YÖNETİMİ POLİTİKASI

Bilgi Sistemleri Yönetimi Politikası'nın amacı, İş Bankası'nın, faaliyetlerinin ifasında kullandığı bilgi sistemlerinin yönetiminde esas alınacak ilkeler ile bilgi teknolojilerinin kullanımından kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esasları belirlemektir. Bu politika ile bilgi sistemleri yönetiminin kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele alınarak Banka faaliyetlerinin sürdürülmesinde önemli bir unsur olan bilgi teknolojilerinin etkin biçimde yönetilmesi amaçlanmaktadır. İş Bankası'nın bilgi sistemleri ile bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu politika hükümleri uygulanır.

Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler temel olarak, operasyonel risk yönetimi kapsamında değerlendirilir. Bu risklerin, bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan diğer risklerin de bir parçası olabileceğinden hareketle İş Bankası'nın bütünsel risk yönetimi çerçevesinde ölçülmesi, yakından takibi ve gözetimi esastır.



# İş Bankası'nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar<sup>(1)</sup>

|                                       | Not       | Görünüm <sup>(2)</sup> | Açıklama                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------|-----------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>MOODY'S</b>                        |           |                        |                                                                                                                                                                  |
| Banka Finansal Güçlülük Notu          | C-        | Durağan                | Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                                     |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | Ba3       | Pozitif                | Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                        |
| Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu  | Baa2      | Durağan                | Kredi kalitesinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                                                             |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | NP        | -                      | Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                        |
| Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu  | P-2       | -                      | Bankanın kredi kalitesinin yüksek olduğuna işaret eder.                                                                                                          |
| <b>FITCH RATINGS</b>                  |           |                        |                                                                                                                                                                  |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | BBB-      | Pozitif                | Yatırım yapılabilir seviyededir. İyi kredi kalitesini gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.                                                              |
| Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | BBB-      | Pozitif                | Yatırım yapılabilir seviyededir. İyi kredi kalitesini gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.                                                              |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | F3        | -                      | Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                           |
| Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | F3        | -                      | Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                           |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu         | AAA (tur) | Durağan                | En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.                                                                                                             |
| Bireysel Derecelendirme Notu          | C         | -                      | Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                                     |
| Destek Notu                           | 3         | -                      | Dış destek ihtimali makul seviyededir.                                                                                                                           |
| <b>STANDARD &amp; POOR'S</b>          |           |                        |                                                                                                                                                                  |
| Uzun Vadeli Kredi Notu                | BB        | Pozitif                | Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                     |
| Uzun Vadeli Mevduat Notu              | BB        | -                      | Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                     |
| Kısa Vadeli Kredi Notu                | B         | -                      | Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.                                                                                         |
| Kısa Vadeli Mevduat Notu              | B         | -                      | Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.                                                                                         |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu               | trAA      | -                      | Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.                                                                              |
| Kısa Vadeli Ulusal Notu               | trA-1     | -                      | Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir. |

<sup>(1)</sup> İş Bankası'nın kredi notlarının en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 07/10/2010

Fitch Ratings: 01/12/2010

Standard & Poor's: 22/02/2010

## <sup>(2)</sup> Görünüm:

Durağan: Mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini gösterir.

Pozitif: Mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu gösterir.

Negatif: Mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu gösterir.



# **Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2010 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu**





**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17  
Büyükdere Caddesi  
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00  
Fax +90 (212) 317 73 00  
Internet www.kpmg.com

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz. Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu denetim şirketi, 15 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda, ayrılan serbest karşılıklar sebebi ile şartlı görüş bildirmiştir.

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

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

Yukarıda birinci paragrafta belirtilen ve önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılıklar, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda da yer almaktadır. İlişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 950.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,  
14 Şubat 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Murat Alsan  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul

Telefon: 0212 316 00 00

Faks: 0212 316 09 00

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

Elektronik Posta Adresi: [4440202@isbank.com.tr](mailto:4440202@isbank.com.tr)

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

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

#### BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

#### İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### DİĞER AÇIKLAMALAR

#### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 02

Faks No: +90 212 316 08 40

E-posta: [Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr](mailto:Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr)

[investorrelations@isbank.com.tr](mailto:investorrelations@isbank.com.tr)

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

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Banka Hakkında Genel Bilgiler

|      |                                                                                                                                                                                                                           |     |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                            | 104 |
| II.  | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 104 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa                                                                                                            | 104 |
| IV.  | Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama                                                                                                                                                | 105 |
| V.   | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi                                                                                                                                                           | 105 |

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

|       |                                                                           |     |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Bilanço (finansal durum tablosu)-aktif kalemler                           | 106 |
| II.   | Bilanço (finansal durum tablosu)-pasif kalemler                           | 107 |
| III.  | Nazım hesaplar tablosu                                                    | 108 |
| IV.   | Gelir tablosu                                                             | 110 |
| V.    | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo | 111 |
| VI.   | Özkaynak değişim tablosu                                                  | 112 |
| VII.  | Nakit akış tablosu                                                        | 114 |
| VIII. | Kâr dağıtım tablosu                                                       | 115 |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

|        |                                                                                                                                     |     |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 116 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 116 |
| III.   | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar                                                                                   | 117 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 117 |
| V.     | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                                       | 117 |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 117 |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 117 |
| VIII.  | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                          | 118 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 119 |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 119 |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 119 |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 119 |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 120 |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 120 |
| XV.    | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar                                                                            | 120 |
| XVI.   | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                              | 121 |
| XVII.  | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar                                                                    | 121 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 122 |
| XIX.   | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 123 |
| XX.    | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar                                                                                     | 123 |
| XXI.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 123 |
| XXII.  | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 123 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                      | 123 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

|       |                                                                                                |     |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar                                       | 124 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                              | 126 |
| III.  | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                                                             | 129 |
| IV.   | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar                                                          | 130 |
| V.    | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                                                | 130 |
| VI.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                         | 132 |
| VII.  | Likidite riskine ilişkin açıklamalar                                                           | 134 |
| VIII. | Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar                                                     | 137 |
| IX.   | Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 137 |
| X.    | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar     | 138 |
| XI.   | Faaliyet bölümlenmesine ilişkin açıklamalar                                                    | 139 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|       |                                                                                                                                         |     |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 141 |
| II.   | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 154 |
| III.  | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 159 |
| IV.   | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 161 |
| V.    | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                | 165 |
| VI.   | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                      | 165 |
| VII.  | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                       | 166 |
| VIII. | Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 167 |
| IX.   | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                 | 167 |

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

|    |                                                                                              |     |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. | Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar | 168 |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

|     |                                                              |     |
|-----|--------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar                | 168 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 168 |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. (Banka), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 31.12.2010 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %39,29'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %32,62'lik bölümü halka açıktır.

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

##### Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:

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



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### 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 Demirey   | Hazine, İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Risk Komitesi Üyesi                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Özcan Türkakın     | Kurumsal İletişim, İştirakler, Sermaye Piyasaları, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi**                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Zafer Memişoğlu    | Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnsan Kaynakları, İnsan Kaynakları İş Ortaklığı ve İnsan Kaynakları Faaliyetleri Destek, İnşaat ve Gayrimenkul, 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Hakan Barut        | 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, Kredi Riski Yönetimi ve Portföy İzleme, Risk Komitesi Üyesi                                                                                                                                                                                                              |
| Serdar Gençer      | Kurumsal Mimari, Proje ve Değişim Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hakan Aran         | Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji, Bankacılık Temel Operasyonları, Bilgi Teknolojileri Çözüm Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem İşletimi, Bilgi Teknolojileri Ürün ve Hizmet Teslim, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar |

\* Genel Müdür Yardımcılarından Sn. Kadir Akgöz ve Sn. F. Kayhan Söyler 31.01.2010 tarihi itibarıyla emekli olmuşlardır.

\*\* Sn. Özcan 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.

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

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı                                                           | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı | 1.768.190     | % 39,29      | 1.768.190      |                  |
| Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)                                       | 1.264.142     | % 28,09      | 1.264.142      |                  |

Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu

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

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

| BİN TÜRK LİRASI                                                                                  |               |                         |                   |                    |                           |                   |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                                                  | Dipnot        | CARİ DÖNEM (31/12/2010) |                   |                    | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) |                   |                    |
|                                                                                                  |               | TP                      | YP                | Toplam             | TP                        | YP                | Toplam             |
| <b>I. AKTİF KALEMLER</b>                                                                         |               |                         |                   |                    |                           |                   |                    |
| <b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>                                                          | <b>V-I-1</b>  | <b>3.990.261</b>        | <b>4.532.364</b>  | <b>8.522.625</b>   | <b>5.793.452</b>          | <b>2.966.521</b>  | <b>8.759.973</b>   |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>                              | <b>V-I-2</b>  | <b>476.313</b>          | <b>256.553</b>    | <b>732.866</b>     | <b>406.452</b>            | <b>92.554</b>     | <b>499.006</b>     |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                         |               | 476.313                 | 256.553           | 732.866            | 406.452                   | 92.554            | 499.006            |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |               | 456.365                 | 15.718            | 472.083            | 376.462                   | 3.117             | 379.579            |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |               | 54                      | 0                 | 54                 | 63                        | 0                 | 63                 |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 |               | 19.873                  | 240.835           | 260.708            | 29.927                    | 89.437            | 119.364            |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |               | 21                      | 0                 | 21                 | 0                         | 0                 | 0                  |
| 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>184.289</b>          | <b>3.000.829</b>  | <b>3.185.118</b>   | <b>201.621</b>            | <b>8.230.943</b>  | <b>8.432.564</b>   |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>                                                         |               | <b>0</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>           |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                                    |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                                        |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                            |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| <b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                               | <b>V-I-4</b>  | <b>21.529.264</b>       | <b>9.831.150</b>  | <b>31.360.414</b>  | <b>15.416.637</b>         | <b>10.563.984</b> | <b>25.980.621</b>  |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |               | 12.622                  | 0                 | 12.622             | 12.622                    | 0                 | 12.622             |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |               | 21.516.642              | 6.300.788         | 27.817.430         | 15.404.015                | 8.290.340         | 23.694.355         |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler                                                                        |               | 0                       | 3.530.362         | 3.530.362          | 0                         | 2.273.644         | 2.273.644          |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>                                                                 | <b>V-I-5</b>  | <b>43.826.943</b>       | <b>20.404.735</b> | <b>64.231.678</b>  | <b>34.435.319</b>         | <b>13.899.467</b> | <b>48.334.786</b>  |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar                                                                        |               | 43.826.943              | 20.404.735        | 64.231.678         | 34.435.319                | 13.899.467        | 48.334.786         |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler                                  |               | 259.390                 | 594.102           | 853.492            | 165.212                   | 441.480           | 606.692            |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| 6.1.3 Diğer                                                                                      |               | 43.567.553              | 19.810.633        | 63.378.186         | 34.270.107                | 13.457.987        | 47.728.094         |
| 6.2 Takipteki Krediler                                                                           |               | 2.355.999               | 51.489            | 2.407.488          | 2.714.836                 | 53.360            | 2.768.196          |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)                                                                         |               | 2.355.999               | 51.489            | 2.407.488          | 2.714.836                 | 53.360            | 2.768.196          |
| <b>VII. FAKTÖRİNG 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>13.591.956</b>       | <b>12.029</b>     | <b>13.603.985</b>  | <b>11.603.314</b>         | <b>1.326.140</b>  | <b>12.929.454</b>  |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |               | 13.586.189              | 0                 | 13.586.189         | 11.597.684                | 0                 | 11.597.684         |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler                                                                        |               | 5.767                   | 12.029            | 17.796             | 5.630                     | 1.326.140         | 1.331.770          |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                      | <b>V-I-7</b>  | <b>743.262</b>          | <b>0</b>          | <b>743.262</b>     | <b>743.262</b>            | <b>0</b>          | <b>743.262</b>     |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                                |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |               | 743.262                 | 0                 | 743.262            | 743.262                   | 0                 | 743.262            |
| 9.2.1 Mali İştirakler                                                                            |               | 88.314                  | 0                 | 88.314             | 88.314                    | 0                 | 88.314             |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler                                                                    |               | 654.948                 | 0                 | 654.948            | 654.948                   | 0                 | 654.948            |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                                                                | <b>V-I-8</b>  | <b>5.479.297</b>        | <b>41.480</b>     | <b>5.520.777</b>   | <b>4.246.075</b>          | <b>41.742</b>     | <b>4.287.817</b>   |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |               | 2.750.867               | 41.480            | 2.792.347          | 2.302.259                 | 41.742            | 2.344.001          |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |               | 2.728.430               | 0                 | 2.728.430          | 1.943.816                 | 0                 | 1.943.816          |
| <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>0</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>           |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları                                                                |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                              |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| 12.3 Diğer                                                                                       |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| <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>1.829.496</b>        | <b>2.389</b>      | <b>1.831.885</b>   | <b>1.859.390</b>          | <b>2.602</b>      | <b>1.861.992</b>   |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                   | <b>V-I-13</b> | <b>32.619</b>           | <b>0</b>          | <b>32.619</b>      | <b>32.754</b>             | <b>0</b>          | <b>32.754</b>      |
| 15.1 Şerefiye                                                                                    |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| 15.2 Diğer                                                                                       |               | 32.619                  | 0                 | 32.619             | 32.754                    | 0                 | 32.754             |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | <b>V-I-14</b> | <b>0</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>           |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>                                                                       | <b>V-I-15</b> | <b>715.338</b>          | <b>0</b>          | <b>715.338</b>     | <b>510.519</b>            | <b>0</b>          | <b>510.519</b>     |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı                                                                          |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                    |               | 715.338                 | 0                 | 715.338            | 510.519                   | 0                 | 510.519            |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | <b>V-I-16</b> | <b>53.955</b>           | <b>0</b>          | <b>53.955</b>      | <b>27.273</b>             | <b>0</b>          | <b>27.273</b>      |
| 18.1 Satış Amaçlı                                                                                |               | 53.955                  | 0                 | 53.955             | 27.273                    | 0                 | 27.273             |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |               | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | <b>V-I-17</b> | <b>729.472</b>          | <b>532.500</b>    | <b>1.261.972</b>   | <b>477.169</b>            | <b>346.114</b>    | <b>823.283</b>     |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                                             |               | <b>93.182.465</b>       | <b>38.614.029</b> | <b>131.796.494</b> | <b>75.753.237</b>         | <b>37.470.067</b> | <b>113.223.304</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

| BİN TÜRK LİRASI                                                                                                   |                |                         |                   |                    |                           |                   |                    |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|--------------------|--|
|                                                                                                                   |                | CARİ DÖNEM (31/12/2010) |                   |                    | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) |                   |                    |  |
| PASİF KALEMLER                                                                                                    | Dipnot         | TP                      | YP                | Toplam             | TP                        | YP                | Toplam             |  |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                                 | <b>V-II-1</b>  | <b>59.590.859</b>       | <b>28.669.298</b> | <b>88.260.157</b>  | <b>44.671.672</b>         | <b>27.505.391</b> | <b>72.177.063</b>  |  |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                                  |                | 2.095.189               | 1.335.103         | 3.430.292          | 1.374.938                 | 1.258.858         | 2.633.796          |  |
| 1.2 Diğer                                                                                                         |                | 57.495.670              | 27.334.195        | 84.829.865         | 43.296.734                | 26.246.533        | 69.543.267         |  |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                               | <b>V-II-2</b>  | <b>393.432</b>          | <b>323.844</b>    | <b>717.276</b>     | <b>325.302</b>            | <b>161.520</b>    | <b>486.822</b>     |  |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                                                                                       | <b>V-II-3</b>  | <b>111.052</b>          | <b>7.931.390</b>  | <b>8.042.442</b>   | <b>2.395.190</b>          | <b>7.348.669</b>  | <b>9.743.859</b>   |  |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                              |                | <b>6.409.126</b>        | <b>3.749.764</b>  | <b>10.158.890</b>  | <b>6.384.073</b>          | <b>4.599.805</b>  | <b>10.983.878</b>  |  |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                                                                       |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                                             |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                            |                | 6.409.126               | 3.749.764         | 10.158.890         | 6.384.073                 | 4.599.805         | 10.983.878         |  |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                     |                | <b>0</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| 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                  |  |
| <b>VI. FONLAR</b>                                                                                                 |                | <b>0</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| 6.1 Müstakriz Fonları                                                                                             |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 6.2 Diğer                                                                                                         |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                      |                | <b>2.273.170</b>        | <b>276.822</b>    | <b>2.549.992</b>   | <b>1.776.575</b>          | <b>160.958</b>    | <b>1.937.533</b>   |  |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                              | <b>V-II-4</b>  | <b>460.443</b>          | <b>606.436</b>    | <b>1.066.879</b>   | <b>420.971</b>            | <b>166.575</b>    | <b>587.546</b>     |  |
| <b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>                                                                                     |                | <b>0</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                                          | <b>V-II-5</b>  | <b>0</b>                | <b>3.168</b>      | <b>3.168</b>       | <b>0</b>                  | <b>18.014</b>     | <b>18.014</b>      |  |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları                                                                                   |                | 2                       | 3.412             | 3.414              | 2                         | 19.493            | 19.495             |  |
| 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 (-)                                                                   |                | 2                       | 244               | 246                | 2                         | 1.479             | 1.481              |  |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                          | <b>V-II-6</b>  | <b>0</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| 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                  |  |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>                                                                                           | <b>V-II-7</b>  | <b>3.615.780</b>        | <b>15.809</b>     | <b>3.631.589</b>   | <b>3.478.059</b>          | <b>15.743</b>     | <b>3.493.802</b>   |  |
| 12.1 Genel Karşılıklar                                                                                            |                | 699.489                 | 0                 | 699.489            | 504.551                   | 0                 | 504.551            |  |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                  |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                    |                | 220.107                 | 0                 | 220.107            | 165.580                   | 0                 | 165.580            |  |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                            |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 12.5 Diğer Karşılıklar                                                                                            |                | 2.696.184               | 15.809            | 2.711.993          | 2.807.928                 | 15.743            | 2.823.671          |  |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>                                                                                          | <b>V-II-8</b>  | <b>352.141</b>          | <b>156</b>        | <b>352.297</b>     | <b>301.097</b>            | <b>162</b>        | <b>301.259</b>     |  |
| 13.1 Cari Vergi Borcu                                                                                             |                | 352.141                 | 156               | 352.297            | 301.097                   | 162               | 301.259            |  |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                       |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              | <b>V-II-9</b>  | <b>0</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| 14.1 Satış Amaçlı                                                                                                 |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                              |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                               | <b>V-II-10</b> | <b>0</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                           | <b>V-II-11</b> | <b>16.958.369</b>       | <b>55.435</b>     | <b>17.013.804</b>  | <b>13.457.393</b>         | <b>36.135</b>     | <b>13.493.528</b>  |  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                              |                | 4.500.000               | 0                 | 4.500.000          | 3.079.639                 | 0                 | 3.079.639          |  |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                            |                | 4.106.103               | 55.435            | 4.161.538          | 3.271.389                 | 36.135            | 3.307.524          |  |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                |                | 3.694                   | 0                 | 3.694              | 3.694                     | 0                 | 3.694              |  |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                 |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                                         |                | 2.459.779               | 55.435            | 2.515.214          | 1.288.821                 | 36.135            | 1.324.956          |  |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                           |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları                                                   |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri                  |                | 26.692                  | 0                 | 26.692             | 1.383                     | 0                 | 1.383              |  |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                                                      |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                   |                | 1.615.938               | 0                 | 1.615.938          | 1.977.491                 | 0                 | 1.977.491          |  |
| 16.3 Kâr Yedekleri                                                                                                |                | 5.370.056               | 0                 | 5.370.056          | 4.733.958                 | 0                 | 4.733.958          |  |
| 16.3.1 Yasal Yedekler                                                                                             |                | 1.444.476               | 0                 | 1.444.476          | 1.274.405                 | 0                 | 1.274.405          |  |
| 16.3.2 Statü Yedekleri                                                                                            |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler                                                                                        |                | 3.941.296               | 0                 | 3.941.296          | 3.468.758                 | 0                 | 3.468.758          |  |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                | -15.716                 | 0                 | -15.716            | -9.205                    | 0                 | -9.205             |  |
| 16.4 Kâr veya Zarar                                                                                               |                | 2.982.210               | 0                 | 2.982.210          | 2.372.407                 | 0                 | 2.372.407          |  |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı                                                                                   |                | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı                                                                                       |                | 2.982.210               | 0                 | 2.982.210          | 2.372.407                 | 0                 | 2.372.407          |  |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                                              |                | <b>90.164.372</b>       | <b>41.632.122</b> | <b>131.796.494</b> | <b>73.210.332</b>         | <b>40.012.972</b> | <b>113.223.304</b> |  |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

| BİN TÜRK LİRASI                                                                |              |                         |                   |                   |                           |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                | Dipnot       | CARİ DÖNEM (31/12/2010) |                   |                   | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) |                   |                   |
|                                                                                |              | TP                      | YP                | Toplam            | TP                        | YP                | Toplam            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |              | <b>41.195.439</b>       | <b>43.360.670</b> | <b>84.556.109</b> | <b>31.808.487</b>         | <b>22.816.890</b> | <b>54.625.377</b> |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                                | <b>V-III</b> | <b>6.541.670</b>        | <b>8.740.933</b>  | <b>15.282.603</b> | <b>5.059.671</b>          | <b>7.441.602</b>  | <b>12.501.273</b> |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                        |              | 6.535.952               | 5.089.383         | 11.625.335        | 5.005.625                 | 4.559.696         | 9.565.321         |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |              | 379.412                 | 1.277.896         | 1.657.308         | 386.021                   | 670.598           | 1.056.619         |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |              | 609.497                 | 602.145           | 1.211.642         | 307.059                   | 755.296           | 1.062.355         |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                |              | 5.547.043               | 3.209.342         | 8.756.385         | 4.312.545                 | 3.133.802         | 7.446.347         |
| 1.2. Banka Kredileri                                                           |              | 3.922                   | 207.616           | 211.538           | 2.997                     | 148.198           | 151.195           |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                                                 |              | 0                       | 97.562            | 97.562            | 0                         | 110.744           | 110.744           |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                   |              | 3.922                   | 110.054           | 113.976           | 2.997                     | 37.454            | 40.451            |
| 1.3. Akreditifler                                                              |              | 0                       | 3.105.943         | 3.105.943         | 0                         | 2.575.767         | 2.575.767         |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                    |              | 0                       | 2.229.048         | 2.229.048         | 0                         | 1.674.671         | 1.674.671         |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      |              | 0                       | 876.895           | 876.895           | 0                         | 901.096           | 901.096           |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 1.5. Cirolar                                                                   |              | 0                       | 30.582            | 30.582            | 0                         | 41.538            | 41.538            |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |              | 0                       | 30.582            | 30.582            | 0                         | 41.538            | 41.538            |
| 1.5.2. Diğer Cirolar                                                           |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                              |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden                                                 |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden                                                   |              | 1.796                   | 307.409           | 309.205           | 51.049                    | 116.403           | 167.452           |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                   |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                          |              | <b>22.803.118</b>       | <b>5.263.789</b>  | <b>28.066.907</b> | <b>19.359.329</b>         | <b>2.786.171</b>  | <b>22.145.500</b> |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                      |              | 22.803.118              | 5.234.610         | 28.037.728        | 19.359.329                | 2.786.171         | 22.145.500        |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |              | 687.008                 | 1.567.825         | 2.254.833         | 15.882                    | 101.562           | 117.444           |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                   |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri                               |              | 2.000                   | 0                 | 2.000             | 2.000                     | 0                 | 2.000             |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |              | 4.086.957               | 998.996           | 5.085.953         | 3.530.717                 | 850.729           | 4.381.446         |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |              | 4.323.938               | 0                 | 4.323.938         | 3.978.131                 | 0                 | 3.978.131         |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |              | 7.297                   | 0                 | 7.297             | 22.852                    | 0                 | 22.852            |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |              | 12.877.554              | 551.392           | 13.428.946        | 11.278.482                | 513.700           | 11.792.182        |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |              | 45.971                  | 0                 | 45.971            | 34.041                    | 0                 | 34.041            |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |              | 772.393                 | 2.116.397         | 2.888.790         | 497.224                   | 1.320.180         | 1.817.404         |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler                                                    |              | 0                       | 29.179            | 29.179            | 0                         | 0                 | 0                 |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |              | 0                       | 29.179            | 29.179            | 0                         | 0                 | 0                 |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                             |              | <b>11.850.651</b>       | <b>29.355.948</b> | <b>41.206.599</b> | <b>7.389.487</b>          | <b>12.589.117</b> | <b>19.978.604</b> |
| 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                                                 |              | 11.850.651              | 29.355.948        | 41.206.599        | 7.389.487                 | 12.589.117        | 19.978.604        |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                        |              | 1.323.775               | 4.610.800         | 5.934.575         | 712.940                   | 1.963.753         | 2.676.693         |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |              | 1.021.411               | 1.949.633         | 2.971.044         | 346.520                   | 992.270           | 1.338.790         |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |              | 302.364                 | 2.661.167         | 2.963.531         | 366.420                   | 971.483           | 1.337.903         |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                              |              | 8.450.412               | 21.497.348        | 29.947.760        | 5.338.957                 | 8.457.266         | 13.796.223        |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                               |              | 336.480                 | 7.368.992         | 7.705.472         | 5.598                     | 2.099.026         | 2.104.624         |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                              |              | 4.493.932               | 3.142.558         | 7.636.490         | 1.813.359                 | 271.020           | 2.084.379         |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |              | 1.810.000               | 5.492.899         | 7.302.899         | 1.760.000                 | 3.043.610         | 4.803.610         |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |              | 1.810.000               | 5.492.899         | 7.302.899         | 1.760.000                 | 3.043.610         | 4.803.610         |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                   |              | 2.076.464               | 3.247.800         | 5.324.264         | 1.337.590                 | 2.151.876         | 3.489.466         |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                  |              | 1.593.482               | 663.410           | 2.256.892         | 1.064.795                 | 276.998           | 1.341.793         |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                 |              | 482.982                 | 1.764.510         | 2.247.492         | 272.795                   | 1.021.998         | 1.294.793         |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                  |              | 0                       | 409.940           | 409.940           | 0                         | 426.440           | 426.440           |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                 |              | 0                       | 409.940           | 409.940           | 0                         | 426.440           | 426.440           |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                                   |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                            |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                                           |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                        |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 0                 | 0                 |
| 3.2.6 Diğer                                                                    |              | 0                       | 0                 | 0                 | 0                         | 16.222            | 16.222            |

| BİN TÜRK LİRASI                            |                                              |                         |                   |                    |                           |                   |                    |  |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|--------------------|--|
|                                            |                                              | CARİ DÖNEM (31/12/2010) |                   |                    | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) |                   |                    |  |
|                                            | Dipnot                                       | TP                      | YP                | Toplam             | TP                        | YP                | Toplam             |  |
| <b>B.</b>                                  | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b> | <b>102.765.981</b>      | <b>21.661.516</b> | <b>124.427.497</b> | <b>79.399.361</b>         | <b>17.551.927</b> | <b>96.951.288</b>  |  |
| <b>IV.</b>                                 | <b>EMANET KIYMETLER</b>                      | <b>32.031.771</b>       | <b>5.238.125</b>  | <b>37.269.896</b>  | <b>25.628.164</b>         | <b>4.152.807</b>  | <b>29.780.971</b>  |  |
| 4.1.                                       | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları            | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 4.2.                                       | Emanete Alınan Menkul Değerler               | 23.057.101              | 19.823            | 23.076.924         | 17.661.904                | 25.134            | 17.687.038         |  |
| 4.3.                                       | Tahsile Alınan Çekler                        | 5.122.675               | 1.039.433         | 6.162.108          | 4.685.274                 | 626.262           | 5.311.536          |  |
| 4.4.                                       | Tahsile Alınan Ticari Senetler               | 2.581.619               | 2.437.765         | 5.019.384          | 1.932.760                 | 1.932.235         | 3.864.995          |  |
| 4.5.                                       | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler               | 4.924                   | 14.353            | 19.277             | 2.783                     | 9.948             | 12.731             |  |
| 4.6.                                       | İhracına Aracı Olunan Kıymetler              | 68.166                  | 0                 | 68.166             | 68.166                    | 0                 | 68.166             |  |
| 4.7.                                       | Diğer Emanet Kıymetler                       | 1.192.497               | 1.726.751         | 2.919.248          | 1.272.488                 | 1.559.228         | 2.831.716          |  |
| 4.8.                                       | Emanet Kıymet Alanlar                        | 4.789                   | 0                 | 4.789              | 4.789                     | 0                 | 4.789              |  |
| <b>V.</b>                                  | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                     | <b>70.734.210</b>       | <b>16.423.391</b> | <b>87.157.601</b>  | <b>53.771.197</b>         | <b>13.399.120</b> | <b>67.170.317</b>  |  |
| 5.1.                                       | Menkul Kıymetler                             | 1.107.485               | 0                 | 1.107.485          | 398.252                   | 0                 | 398.252            |  |
| 5.2.                                       | Teminat Senetleri                            | 2.914.619               | 4.100.231         | 7.014.850          | 2.325.311                 | 3.824.984         | 6.150.295          |  |
| 5.3.                                       | Emtia                                        | 15.091.219              | 32.799            | 15.124.018         | 10.391.911                | 31.588            | 10.423.499         |  |
| 5.4.                                       | Varant                                       | 0                       | 0                 | 0                  | 0                         | 0                 | 0                  |  |
| 5.5.                                       | Gayrimenkul                                  | 50.859.457              | 12.161.336        | 63.020.793         | 40.261.229                | 9.416.568         | 49.677.797         |  |
| 5.6.                                       | Diğer Rehinli Kıymetler                      | 761.430                 | 73.387            | 834.817            | 394.494                   | 76.804            | 471.298            |  |
| 5.7.                                       | Rehinli Kıymet Alanlar                       | 0                       | 55.638            | 55.638             | 0                         | 49.176            | 49.176             |  |
| <b>VI.</b>                                 | <b>KABUL EDİLEN AVALER 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>143.961.420</b>      | <b>65.022.186</b> | <b>208.983.606</b> | <b>111.207.848</b>        | <b>40.368.817</b> | <b>151.576.665</b> |  |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

| BİN TÜRK LİRASI                                                                               |                |                                  |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                               |                | CARİ DÖNEM<br>(01/01-31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-31/12/2009) |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      | Dipnot         |                                  |                                    |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | <b>V-IV-1</b>  | <b>9.797.839</b>                 | <b>10.200.437</b>                  |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |                | 5.947.788                        | 6.764.725                          |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                | 0                                | 180.606                            |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |                | 148.431                          | 93.727                             |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                | 5.752                            | 86.809                             |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |                | 3.667.042                        | 3.017.404                          |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                 |                | 40.698                           | 69.553                             |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV               |                | 0                                | 0                                  |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                   |                | 1.994.148                        | 1.955.896                          |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                               |                | 1.632.196                        | 991.955                            |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |                | 0                                | 0                                  |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                | 28.826                           | 57.166                             |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                     | <b>V-IV-2</b>  | <b>5.215.964</b>                 | <b>5.332.949</b>                   |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |                | 4.258.690                        | 4.567.578                          |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |                | 511.177                          | 586.219                            |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                | 434.702                          | 166.190                            |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |                | 0                                | 0                                  |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                | 11.395                           | 12.962                             |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II)</b>                                                     |                | <b>4.581.875</b>                 | <b>4.867.488</b>                   |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |                | <b>1.236.425</b>                 | <b>1.252.604</b>                   |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                | 1.351.579                        | 1.354.749                          |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                | 117.919                          | 111.549                            |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |                | 1.233.660                        | 1.243.200                          |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |                | 115.154                          | 102.145                            |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |                | 1.137                            | 774                                |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |                | 114.017                          | 101.371                            |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   | <b>V-IV-3</b>  | <b>369.210</b>                   | <b>325.037</b>                     |
| <b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>                                                             | <b>V-IV-4</b>  | <b>134.630</b>                   | <b>408.373</b>                     |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                                                     |                | 514.410                          | 424.298                            |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |                | -71.046                          | 340.394                            |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                                              |                | -308.734                         | -356.319                           |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>V-IV-5</b>  | <b>1.569.284</b>                 | <b>1.073.275</b>                   |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                           |                | <b>7.891.424</b>                 | <b>7.926.777</b>                   |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | <b>V-IV-6</b>  | <b>1.135.449</b>                 | <b>2.286.474</b>                   |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | <b>V-IV-7</b>  | <b>3.203.123</b>                 | <b>2.694.687</b>                   |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                               |                | <b>3.552.852</b>                 | <b>2.945.616</b>                   |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                              |                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                               | <b>V-IV-8</b>  | <b>3.552.852</b>                 | <b>2.945.616</b>                   |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>V-IV-9</b>  | <b>570.642</b>                   | <b>573.209</b>                     |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                | 782.865                          | 783.467                            |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                | -212.223                         | -210.258                           |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                    | <b>V-IV-10</b> | <b>2.982.210</b>                 | <b>2.372.407</b>                   |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                              |                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| 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. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| 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. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                                | <b>V-IV-8</b>  | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>V-IV-9</b>  | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                | 0                                | 0                                  |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                | 0                                | 0                                  |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                    | <b>V-IV-10</b> | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                               | <b>V-IV-11</b> | <b>2.982.210</b>                 | <b>2.372.407</b>                   |
| Hisse Başına Kâr/Zarar (*)                                                                    |                | 0,026508003                      | 0,021087640                        |

(\*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

|                                                        |                                                                                                                                                    | BİN TÜRK LİRASI            |                              |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|                                                        |                                                                                                                                                    | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2009) |
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ |                                                                                                                                                    |                            |                              |
| I.                                                     | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                 | 64.235                     | 218.670                      |
| II.                                                    | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                                   | 0                          | 0                            |
| III.                                                   | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                           | 0                          | 0                            |
| IV.                                                    | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI                                                                                                    | -6.511                     | -2.516                       |
| V.                                                     | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)                | 0                          | 0                            |
| VI.                                                    | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | 0                          | 0                            |
| VII.                                                   | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ                                                                  | 0                          | 0                            |
| VIII.                                                  | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI                                                                          | 1.133.427                  | 1.768.463                    |
| IX.                                                    | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ                                                                                                          | -7.404                     | -40.028                      |
| X.                                                     | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)                                                                         | 1.183.747                  | 1.944.589                    |
| XI.                                                    | DÖNEM KÂRİ/ZARARI                                                                                                                                  | 2.982.210                  | 2.372.407                    |
| 1.1                                                    | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)                                                                      | 29.139                     | -6.304                       |
| 1.2                                                    | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                       | 0                          | 0                            |
| 1.3                                                    | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                    | 0                          | 0                            |
| 1.4                                                    | Diğer                                                                                                                                              | 2.953.071                  | 2.378.711                    |
| XII.                                                   | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)                                                                                          | 4.165.957                  | 4.316.996                    |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                                                   | Dipnot     | Ödenmiş Sermaye  | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009)</b>                                                        | <b>V-V</b> |                  |                                     |                             |                            |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                                           |            | <b>2.756.585</b> | <b>1.977.491</b>                    | <b>3.694</b>                |                            |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                                           |            |                  |                                     |                             |                            |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                    |            |                  |                                     |                             |                            |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                               |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                                                          |            | <b>2.756.585</b> | <b>1.977.491</b>                    | <b>3.694</b>                |                            |
| <b>Dönem İçindeki Değişimler</b>                                                        |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>                                         |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>V. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>                                            |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)</b>                                        |            |                  |                                     |                             |                            |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                                 |            |                  |                                     |                             |                            |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                                  |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>                            |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>                   |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>  |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>X. Kur Farkları</b>                                                                  |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>                     |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>            |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>            |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XIV. Sermaye Artırımı</b>                                                            |            | <b>323.054</b>   |                                     |                             |                            |
| 14.1 Nakden                                                                             |            |                  |                                     |                             |                            |
| 14.2 İç Kaynaklardan                                                                    |            | 323.054          |                                     |                             |                            |
| <b>XV. Hisse Senedi İhraç</b>                                                           |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XVI. Hisse Senedi İptal Kârları</b>                                                  |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>                                   |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XVIII. Diğer</b>                                                                     |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı</b>                                                  |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XX. Kâr Dağıtımı</b>                                                                 |            |                  |                                     |                             |                            |
| 20.1 Dağıtılan Temettü                                                                  |            |                  |                                     |                             |                            |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                       |            |                  |                                     |                             |                            |
| 20.3 Diğer                                                                              |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)</b>                                |            | <b>3.079.639</b> | <b>1.977.491</b>                    | <b>3.694</b>                |                            |
| <b>CARİ DÖNEM (31/12/2010)</b>                                                          | <b>V-V</b> |                  |                                     |                             |                            |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                                                    |            | <b>3.079.639</b> | <b>1.977.491</b>                    | <b>3.694</b>                |                            |
| <b>Dönem İçindeki Değişimler</b>                                                        |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>                                         |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>III. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>                                          |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)</b>                                        |            |                  |                                     |                             |                            |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                                 |            |                  |                                     |                             |                            |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                                  |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>                              |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>                     |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b> |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>VIII. Kur Farkları</b>                                                               |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>                     |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>              |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>              |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XII. Sermaye Artırımı</b>                                                            |            | <b>1.420.361</b> | <b>-361.553</b>                     |                             |                            |
| 12.1 Nakden                                                                             |            |                  |                                     |                             |                            |
| 12.2 İç Kaynaklardan                                                                    |            | 1.420.361        | -361.553                            |                             |                            |
| <b>XIII. Hisse Senedi İhraç Primi</b>                                                   |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XIV. Hisse Senedi İptal Kârları</b>                                                  |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>                                     |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XVI. Diğer</b>                                                                       |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı</b>                                                 |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>XVIII. Kâr Dağıtımı</b>                                                              |            |                  |                                     |                             |                            |
| 18.1 Dağıtılan Temettü                                                                  |            |                  |                                     |                             |                            |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                       |            |                  |                                     |                             |                            |
| 18.3 Diğer                                                                              |            |                  |                                     |                             |                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>                                |            | <b>4.500.000</b> | <b>1.615.938</b>                    | <b>3.694</b>                |                            |



| BİN TÜRK LİRASI     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|
| Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F. | Toplam Özkaynak |
| 1.154.745           |                 | 2.675.926             | -6.689         |                          | 1.509.408                   | -622.149                      |                                         |                                         |                         |                                                    | 9.449.011       |
| 1.154.745           |                 | 2.675.926             | -6.689         |                          | 1.509.408                   | -622.149                      |                                         |                                         |                         |                                                    | 9.449.011       |
|                     |                 |                       |                |                          |                             | 1.947.105                     |                                         |                                         |                         |                                                    | 1.947.105       |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 | -1.383                |                |                          |                             |                               |                                         | 1.383                                   |                         |                                                    | -2.516          |
|                     |                 |                       | -2.516         |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             | -323.054                      |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             | -323.054                      |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          | 2.372.407                   |                               |                                         |                                         |                         |                                                    | 2.372.407       |
| 119.660             |                 | 794.215               |                |                          | -1.186.354                  |                               |                                         |                                         |                         |                                                    | -272.479        |
|                     |                 |                       |                |                          | -272.479                    |                               |                                         |                                         |                         |                                                    | -272.479        |
| 119.660             |                 | 794.215               |                |                          | -913.875                    |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
| 1.274.405           |                 | 3.468.758             | -9.205         |                          | 2.372.407                   | 1.324.956                     |                                         | 1.383                                   |                         |                                                    | 13.493.528      |
| 1.274.405           |                 | 3.468.758             | -9.205         |                          | 2.372.407                   | 1.324.956                     |                                         | 1.383                                   |                         |                                                    | 13.493.528      |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             | 1.190.258                     |                                         |                                         |                         |                                                    | 1.190.258       |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         | 26.692                                  |                         |                                                    | 26.692          |
|                     |                 |                       | -6.511         |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    | -6.511          |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 | -1.057.425            |                |                          |                             |                               |                                         | -1.383                                  |                         |                                                    |                 |
|                     |                 | -1.057.425            |                |                          |                             |                               |                                         | -1.383                                  |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          | 2.982.210                   |                               |                                         |                                         |                         |                                                    | 2.982.210       |
| 170.071             |                 | 1.529.963             |                |                          | -2.372.407                  |                               |                                         |                                         |                         |                                                    | -672.373        |
|                     |                 |                       |                |                          | -672.373                    |                               |                                         |                                         |                         |                                                    | -672.373        |
| 170.071             |                 | 1.529.963             |                |                          | -1.700.034                  |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
|                     |                 |                       |                |                          |                             |                               |                                         |                                         |                         |                                                    |                 |
| 1.444.476           |                 | 3.941.296             | -15.716        |                          | 2.982.210                   | 2.515.214                     |                                         | 26.692                                  |                         |                                                    | 17.013.804      |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

|        |                                                                                                        | BİN TÜRK LİRASI    |                    |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|        |                                                                                                        | CARİ DÖNEM         | ÖNCEKİ DÖNEM       |
|        |                                                                                                        | (01/01-31/12/2010) | (01/01-31/12/2009) |
| A.     | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                       | Dipnot V-VI        |                    |
| 1.1    | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                          | 3.568.851          | 5.003.471          |
| 1.1.1  | Alınan Faizler                                                                                         | 9.786.662          | 10.970.598         |
| 1.1.2  | Ödenen Faizler                                                                                         | -5.340.153         | -5.601.202         |
| 1.1.3  | Alınan Temettüleri                                                                                     | 127.402            | 122.366            |
| 1.1.4  | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            | 1.351.579          | 1.354.749          |
| 1.1.5  | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            | 703.929            | 907.049            |
| 1.1.6  | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         | 947.193            | 564.313            |
| 1.1.7  | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            | -2.530.845         | -1.415.610         |
| 1.1.8  | Ödenen Vergiler                                                                                        | -817.217           | -715.991           |
| 1.1.9  | Diğer                                                                                                  | -659.699           | -1.182.801         |
| 1.2    | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim                                           | -1.763.828         | 8.962.739          |
| 1.2.1  | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                              | -93.482            | -102.794           |
| 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                                                                | 958.406            | 47.130             |
| 1.2.4  | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        | -17.517.994        | -4.386.034         |
| 1.2.5  | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                                    | -415.833           | -71.052            |
| 1.2.6  | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                           | 626.691            | 485.613            |
| 1.2.7  | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | 15.620.597         | 9.415.550          |
| 1.2.8  | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                 | -1.264.410         | -621.377           |
| 1.2.9  | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             | 0                  | 0                  |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | 322.197            | 4.195.703          |
| I.     | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı                                                | 1.805.023          | 13.966.210         |
| B.     | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                          |                    |                    |
| II.    | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı                                                   | -5.368.382         | -14.856.181        |
| 2.1    | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -111.947           | -29.234            |
| 2.2    | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 415.448            | 0                  |
| 2.3    | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                               | -223.958           | -172.982           |
| 2.4    | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | 280.975            | 138.919            |
| 2.5    | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                         | -31.957.248        | -21.348.164        |
| 2.6    | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                     | 26.685.943         | 15.976.844         |
| 2.7    | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                            | -2.640.303         | -10.695.855        |
| 2.8    | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                                 | 2.182.708          | 1.274.291          |
| 2.9    | Diğer                                                                                                  | 0                  | 0                  |
| C.     | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                        |                    |                    |
| III.   | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit                                                          | -688.439           | -311.945           |
| 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                                                                                      | -672.373           | -272.479           |
| 3.5    | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                   | -16.066            | -39.466            |
| 3.6    | Diğer                                                                                                  | 0                  | 0                  |
| IV.    | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi                           | -70.624            | -21.989            |
| V.     | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış                                                         | -4.322.422         | -1.223.905         |
| VI.    | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                       | 13.100.460         | 14.324.365         |
| VII.   | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                       | 8.778.038          | 13.100.460         |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Kâr Dağıtım Tablosu

|             |                                                           | BİN TÜRK LİRASI            |                              |
|-------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|             |                                                           | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2009) |
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)</b>                         |                            |                              |
| 1.1         | DÖNEM KÂRI                                                | 3.552.852                  | 2.945.616                    |
| 1.2         | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                 | 570.642                    | 573.209                      |
| 1.2.1       | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                          | 779.915                    | 780.959                      |
| 1.2.2       | Gelir Vergisi Kesintisi                                   | 2.950                      | 2.508                        |
| 1.2.3       | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)                    | -212.223                   | -210.258                     |
| <b>A.</b>   | <b>NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                           | <b>2.982.210</b>           | <b>2.372.407</b>             |
| 1.3         | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | 0                          | 0                            |
| 1.4         | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | 0                          | 118.232                      |
| 1.5         | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | 0                          | 1.470.026                    |
| <b>B.</b>   | <b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>   | <b>2.982.210</b>           | <b>784.149</b>               |
| 1.6         | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                             | 0                          | 184.780                      |
| 1.6.1       | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | 0                          | 184.778                      |
| 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                          | 119.874                      |
| 1.8         | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                              | 0                          | 1.498                        |
| 1.9         | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                              | 0                          | 366.221                      |
| 1.9.1       | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | 0                          | 366.212                      |
| 1.9.2       | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | 0                          | 4                            |
| 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                          | 51.839                       |
| 1.11        | STATÜ YEDEKLERİ (-)                                       | 0                          | 0                            |
| 1.12        | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                       | 0                          | 59.937                       |
| 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)                              | 0,0265                     | 0,0308                       |
| 3.2         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                              | 66                         | 77                           |
| 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                          | 0,0072                       |
| 4.2         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                              | 0                          | 18                           |
| 4.3         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)                    | 0                          | 0,0021                       |
| 4.4         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                    | 0                          | 21                           |

(1): Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

(3): Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

##### 1. Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri

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

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır.) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

### V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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. Kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri ise, bu işlemlerin maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından elde tutulma amaçları dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

#### 1. Nakit Değerler ve Bankalar

Nakit değerler, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler ve kıymetli madenlerden oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilanço'ya yansıtılmaktadır. Gerek nakit değerlerin gerek bankalar hesabının bilanço'da 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, bilanço'ya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları” hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

### 3. Krediler ve Alacaklar

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

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

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

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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 kayıtlarla iptal edilmektedir.

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

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

### IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Ters repo işlemleri “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

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

Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. 01.01.2005 tarihinden önce satın alınan kalemler 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınan kalemler ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak 1-3 yıl arasında amortismanına tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır.

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

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

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

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

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

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

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

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

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

### XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

### XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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



### XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

#### 1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

#### 2. Emeklilik Hakları

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

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) 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;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9,8 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

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

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2010 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup, 15.01.2011 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark kadar ilave karşılık ayırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-7 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

#### 1. Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 2010 yıl sonuna ilişkin geçici vergi, 2011 yılı Şubat ayında ödenecektir.

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

#### 2. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

#### 3. Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

##### Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere % 10 oranında kurumlar vergisi ve % 15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazançta ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

##### İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları % 28 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, mevzuatta belirtilen 1.500.000 GBP'nin (tam rakam) Banka'nın % 75 veya fazlasına sahip olduğu iştiraklerinin sayısının bir fazlasına bölümüyle ulaşılacak rakamın üzerinde kalır ise kurumlar vergisi ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında geçici vergi olarak 4 taksit halinde ödenmekte, söz konusu geçici vergiler, ilgili yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda yukarıda belirtilen eşik tutarın altında kalır ise kurumlar vergisi kârın elde edildiği yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar ödenmektedir.

##### Bahreyn

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

#### 4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirimde tabi tutulmamaktadır.

### XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Sendikasyon, seküritizasyon, 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.

### XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın 31.12.2009 tarihi itibarıyla 3.079.639 TL düzeyinde olan ödenmiş sermayesi, 1.383 TL'lik bölümü iştiraklerden elde edilen bedelsiz hisse senetlerinden, 1.057.425 TL'lik bölümü olağanüstü yedek akçelerden ve 361.553 TL'lik bölümü ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından karşılanmak suretiyle 1.420.361 TL artırılarak 4.500.000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artırımını İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na 23.02.2010 tarihinde tescil edilmiş olup, artırım sonucunda 35.509.033.225 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 dağıtılabılır kâr                    | 2.982.210   | 2.372.407    |
| Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet) | 112.502.250 | 112.502.250  |
| Hisse başına kazanç (Tam TL)                           | 0,026508003 | 0,021087640  |

### XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

### XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

### XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 17,55'tir.

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

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

|                                                                             | Risk Ağırlıkları |     |           |            |            |         |        |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|-----|-----------|------------|------------|---------|--------|
|                                                                             | Banka            |     |           |            |            |         |        |
|                                                                             | %0               | %10 | %20       | %50        | %100       | %150    | %200   |
| Kredi Riskine Esas Tutar                                                    |                  |     |           |            |            |         |        |
| Bilanço Kalemleri (Net)                                                     | 25.996.390       |     | 3.726.586 | 13.391.813 | 56.452.887 | 375.978 | 64.859 |
| Nakit Değerler                                                              | 1.253.618        |     | 32        |            |            |         |        |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler                                               |                  |     |           |            |            |         |        |
| T. C. Merkez Bankası                                                        | 4.393.879        |     |           |            |            |         |        |
| Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler                   |                  |     | 2.936.353 |            | 248.689    |         |        |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                               |                  |     |           |            |            |         |        |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                           |                  |     |           |            |            |         |        |
| Zorunlu Karşılıklar                                                         | 2.869.789        |     |           |            |            |         |        |
| Krediler                                                                    | 2.577.129        |     | 782.792   | 13.217.642 | 46.502.639 | 375.978 | 64.859 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)                                            |                  |     |           |            |            |         |        |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                            |                  |     |           |            |            |         |        |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                          |                  |     |           |            |            |         |        |
| Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar                                         | 12.439.313       |     |           |            | 17.398     |         |        |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar                                  |                  |     |           |            |            |         |        |
| Muhtelif Alacaklar                                                          | 6                |     |           |            | 875.090    |         |        |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları                                      | 1.181.446        |     | 7.163     | 174.171    | 550.015    |         |        |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)(Net) |                  |     |           |            | 6.264.039  |         |        |
| Maddi Duran Varlıklar                                                       |                  |     |           |            | 1.731.215  |         |        |
| Diğer Aktifler                                                              | 1.281.210        |     | 246       |            | 263.802    |         |        |
| Nazım Kalemler                                                              | 96.860           |     | 1.148.252 | 665.392    | 15.465.989 |         |        |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler                                           | 96.860           |     | 398.374   | 665.392    | 15.315.017 |         |        |
| Türev Finansal Araçlar                                                      |                  |     | 749.878   |            | 150.972    |         |        |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar                                           |                  |     |           |            |            |         |        |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar                                             | 26.093.250       |     | 4.874.838 | 14.057.205 | 71.918.876 | 375.978 | 64.859 |

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)     | 80.616.131 | 61.589.240   |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)    | 5.525.375  | 5.692.075    |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 10.715.692 | 8.984.569    |
| Özkaynak                            | 16.995.505 | 13.963.036   |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100      | 17,55      | 18,31        |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                   |                   |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4.500.000         | 3.079.639         |
| Nominal Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4.500.000         | 3.079.639         |
| Sermaye Taahhütleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                   |                   |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1.615.938         | 1.977.491         |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3.694             | 3.694             |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                   |
| Yasal Yedekler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1.444.476         | 1.274.405         |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1.209.601         | 1.091.369         |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 234.875           | 183.036           |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                   |                   |
| Statü Yedekleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                   |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -15.716           | -9.205            |
| Olağanüstü Yedekler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3.941.296         | 3.468.758         |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3.290.176         | 2.964.085         |
| Dağıtılmamış Kârlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 651.120           | 504.673           |
| Birikmiş Zararlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                   |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                   |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2.982.210         | 2.372.407         |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2.982.210         | 2.372.407         |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                   |                   |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                    | 950.000           | 950.000           |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                   |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
| Net Dönem Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
| Geçmiş Yıllar Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                   |
| Özel Maliyet Bedelleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 113.754           | 103.854           |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 97.176            | 48.010            |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 32.619            | 32.754            |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Erteleilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                   |                   |
| Ana Sermaye Toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 15.178.349        | 12.932.571        |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                   |
| Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 699.489           | 504.551           |
| 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                                                                                                                                                                                                                                               | 26.692            | 1.383             |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                   |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                   |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1.131.846         | 596.230           |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1.028.738         | 518.696           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 103.108           | 77.534            |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)                                                                                                                                                          |                   |                   |
| Katkı Sermaye Toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1.858.027         | 1.102.164         |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                   |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>17.036.376</b> | <b>14.034.735</b> |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>40.871</b>     | <b>71.699</b>     |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları                                                                                                                                                                                              |                   | 262               |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı                                                                                                                          |                   |                   |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları                                                                                       |                   |                   |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 40.871            | 71.437            |
| Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                   |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>16.995.505</b> | <b>13.963.036</b> |

(\*) 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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**6. i)** Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 26'dır (31.12.2009: % 28).

**ii)** Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 43'tür (31.12.2009: % 44).

**iii)** Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içindeki payı % 14'tür (31.12.2009: % 15).

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

**7.** Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 699.489 TL'dir.

**8.** Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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.

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| Güçlü                              | % 29,13 |
| Standart                           | % 55,96 |
| Standart Altı                      | % 10,29 |
| Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan | % 4,62  |

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

| Teminatın Türü                                                | Cari Dönem              |                   | Önceki Dönem            |                   |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|                                                               | Teminatın<br>Net Değeri | Kredi<br>Bakiyesi | Teminatın<br>Net Değeri | Kredi<br>Bakiyesi |
| Gayrimenkul İpoteği (*)                                       | 641.534                 | 641.534           | 1.008.533               | 1.008.533         |
| Taahhüt Rehni                                                 | 103.281                 | 103.281           | 163.244                 | 163.244           |
| Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet<br>rehni vb.)    | 6.234                   | 6.234             | 14.243                  | 14.243            |
| Maaş Rehni                                                    | 46.991                  | 46.991            | 55.125                  | 55.125            |
| Çek/Senet                                                     | 17.486                  | 17.486            | 35.632                  | 35.632            |
| Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki<br>vb.) | 80.303                  | 80.303            | 174.856                 | 174.856           |
| Teminatsız                                                    |                         | 548.602           |                         | 745.380           |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>895.829</b>          | <b>1.444.431</b>  | <b>1.451.633</b>        | <b>2.197.013</b>  |

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

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

| Teminatın Türü                                               | Cari Dönem              |                   | Önceki Dönem            |                   |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|                                                              | Teminatın<br>Net Değeri | Kredi<br>Bakiyesi | Teminatın<br>Net Değeri | Kredi<br>Bakiyesi |
| Gayrimenkul İpoteği (*)                                      | 493.930                 | 493.930           | 659.434                 | 659.434           |
| Nakit Karşılık                                               | 54                      | 54                | 95                      | 95                |
| Taahhüt Rehni                                                | 137.220                 | 137.220           | 167.882                 | 167.882           |
| Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak<br>vb.) | 62.355                  | 62.355            | 70.334                  | 70.334            |

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

11. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem                   | 31-60 Gün      | 61-90 Gün     | Toplam         |
|------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Verilen Krediler             |                |               |                |
| Kurumsal/Ticari Krediler (*) | 37.682         | 31.142        | 68.824         |
| Tüketici Kredileri (*)       | 26.038         | 13.633        | 39.671         |
| Kredi Kartları               | 58.869         | 43.269        | 102.138        |
| <b>Toplam</b>                | <b>122.589</b> | <b>88.044</b> | <b>210.633</b> |

(\*) 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 274.745 TL ve 185.211 TL'dir.

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

(\*) 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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### 12. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

|                                             | Kişi ve Kuruluşlara<br>Kullandırılan Krediler |                   | Bankalar ve Diğer<br>Mali Kuruluşlara<br>Kullandırılan<br>Krediler |                  | Menkul Değerler(*) |                   | Diğer Krediler(**) |                   |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                             | Cari                                          | Önceki            | Cari                                                               | Önceki           | Cari               | Önceki            | Cari               | Önceki            |
|                                             | Dönem                                         | Dönem             | Dönem                                                              | Dönem            | Dönem              | Dönem             | Dönem              | Dönem             |
| <b>Kullanıcılara göre kredi dağılımı</b>    |                                               |                   |                                                                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| Özel Sektör                                 | 40.182.109                                    | 30.148.479        | 1.893.269                                                          | 1.404.428        | 76.540             | 92.161            | 25.511.283         | 20.696.510        |
| Kamu Sektörü                                | 1.551.512                                     | 1.481.908         |                                                                    |                  | 42.912.526         | 35.671.618        | 140.384            | 792.249           |
| Bankalar                                    |                                               |                   | 920.285                                                            | 231.842          | 2.434.815          | 3.513.253         | 24.311.597         | 17.720.128        |
| Bireysel Müşteriler                         | 19.684.503                                    | 15.068.129        |                                                                    |                  |                    |                   | 15.760.930         | 13.385.775        |
| Sermayede Payı Temsil Eden MD               |                                               |                   |                                                                    |                  | 12.676             | 12.685            | 6.264.039          | 5.031.079         |
| <b>Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler</b> |                                               |                   |                                                                    |                  |                    |                   |                    |                   |
| Yurt içi                                    | 60.711.111                                    | 46.088.472        | 2.438.798                                                          | 1.261.000        | 42.102.858         | 35.736.773        | 47.905.991         | 39.543.583        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                     | 104.470                                       | 85.666            | 341.708                                                            | 367.069          | 3.286.363          | 3.537.755         | 22.317.143         | 12.324.582        |
| OECD Ülkeleri (***)                         |                                               |                   | 232                                                                | 367              |                    |                   | 926.270            | 1.973.152         |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                  | 42.540                                        |                   | 27                                                                 |                  | 30.877             |                   |                    |                   |
| ABD, Kanada                                 | 157                                           | 149               |                                                                    | 59               |                    |                   | 126.372            | 3.254.048         |
| Diğer Ülkeler                               | 559.846                                       | 524.229           | 32.789                                                             | 7.775            | 16.459             | 15.189            | 712.457            | 530.376           |
| <b>Toplam</b>                               | <b>61.418.124</b>                             | <b>46.698.516</b> | <b>2.813.554</b>                                                   | <b>1.636.270</b> | <b>45.436.557</b>  | <b>39.289.717</b> | <b>71.988.233</b>  | <b>57.625.741</b> |

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

(\*\*) Bankalar, gayrinakdi krediler, kredi niteliğindeki taahhütler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ile türev işlemleri içermektedir.

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

### 13. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

|                                                                                  | Varlıklar (*)      | Yükümlülükler (**) | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kâr          |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                |                    |                    |                     |                           |                  |
| Yurt içi                                                                         | 118.375.643        | 96.914.164         | 14.054.964          | 12.622                    | 3.143.875        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                                          | 5.544.172          | 15.067.422         | 669.436             | 41.480(**)                | 2.409            |
| OECD Ülkeleri (****)                                                             | 564.186            | 314.788            | 87.719              |                           |                  |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                                       | 73.444             |                    |                     |                           | -197.152         |
| ABD, Kanada                                                                      | 79.453             | 514.537            | 31.868              |                           |                  |
| Diğer Ülkeler                                                                    | 882.935            | 1.971.779          | 438.616             |                           | 33.078           |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                    |                    |                     | 6.222.559                 |                  |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                                             |                    |                    |                     |                           |                  |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>125.519.833</b> | <b>114.782.690</b> | <b>15.282.603</b>   | <b>6.276.661</b>          | <b>2.982.210</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                              |                    |                    |                     |                           |                  |
| Yurt içi                                                                         | 95.235.236         | 81.303.839         | 11.975.626          | 12.622                    | 2.822.620        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                                          | 10.308.354         | 14.988.567         | 206.484             | 41.742(**)                | 5.582            |
| OECD Ülkeleri (****)                                                             | 892.650            | 360.012            | 83.882              |                           |                  |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                                       |                    |                    |                     |                           | -471.440         |
| ABD, Kanada                                                                      | 887.109            | 1.269.072          | 28.696              |                           |                  |
| Diğer Ülkeler                                                                    | 856.254            | 1.808.286          | 206.585             |                           | 15.645           |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                    |                    |                     | 4.989.337                 |                  |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                                             |                    |                    |                     |                           |                  |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>108.179.603</b> | <b>99.729.776</b>  | <b>12.501.273</b>   | <b>5.043.701</b>          | <b>2.372.407</b> |

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

(\*\*) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.

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

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



## 14. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

|                             | Cari Dönem        |               |                   |               | Önceki Dönem      |               |                   |               |
|-----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                             | TP                | (%)           | YP                | (%)           | TP                | (%)           | YP                | (%)           |
| Tarım                       | 639.112           | 1,46          | 32.251            | 0,16          | 623.774           | 1,81          | 20.176            | 0,14          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 522.682           | 1,19          | 14.718            | 0,07          | 528.653           | 1,54          | 12.835            | 0,09          |
| Ormancılık                  | 84.497            | 0,20          | 9.568             | 0,05          | 69.923            | 0,20          | 1.893             | 0,01          |
| Balıkçılık                  | 31.933            | 0,07          | 7.965             | 0,04          | 25.198            | 0,07          | 5.448             | 0,04          |
| Sanayi                      | 6.981.466         | 15,93         | 9.226.407         | 45,22         | 5.828.995         | 16,93         | 6.139.526         | 44,17         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 204.573           | 0,47          | 188.598           | 0,92          | 504.602           | 1,47          | 307.179           | 2,21          |
| İmalat Sanayi               | 6.576.167         | 15,00         | 6.897.790         | 33,81         | 5.155.849         | 14,97         | 4.516.814         | 32,50         |
| Elektrik, Gaz, Su           | 200.726           | 0,46          | 2.140.019         | 10,49         | 168.544           | 0,49          | 1.315.533         | 9,46          |
| İnşaat                      | 2.033.097         | 4,64          | 1.057.520         | 5,18          | 1.465.818         | 4,26          | 996.449           | 7,17          |
| Hizmetler                   | 14.421.067        | 32,90         | 8.424.549         | 41,28         | 11.166.801        | 32,43         | 5.261.372         | 37,85         |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 7.465.370         | 17,03         | 1.988.050         | 9,74          | 5.780.355         | 16,79         | 1.464.807         | 10,54         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 498.065           | 1,14          | 385.246           | 1,89          | 388.175           | 1,13          | 250.121           | 1,80          |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | 2.443.012         | 5,57          | 2.467.932         | 12,09         | 2.402.855         | 6,98          | 2.100.601         | 15,11         |
| Mali Kuruluşlar             | 1.602.515         | 3,66          | 2.080.299         | 10,20         | 1.032.987         | 3,00          | 488.301           | 3,51          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 1.193.284         | 2,72          | 1.025.843         | 5,03          | 562.781           | 1,63          | 527.880           | 3,80          |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 676.841           | 1,55          | 181.548           | 0,89          | 542.165           | 1,57          | 180.812           | 1,30          |
| Eğitim Hizmetleri           | 176.230           | 0,40          | 202.930           | 0,99          | 154.389           | 0,45          | 172.382           | 1,24          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 365.750           | 0,83          | 92.701            | 0,45          | 303.094           | 0,88          | 76.468            | 0,55          |
| Diğer                       | 19.752.201        | 45,07         | 1.664.008         | 8,16          | 15.349.931        | 44,57         | 1.481.944         | 10,67         |
| <b>Toplam</b>               | <b>43.826.943</b> | <b>100,00</b> | <b>20.404.735</b> | <b>100,00</b> | <b>34.435.319</b> | <b>100,00</b> | <b>13.899.467</b> | <b>100,00</b> |

## III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre gerçekleştirilen 31.12.2010 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

## 1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                | Tutar     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                      | 221.640   |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                          | 46.684    |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                             | 172.947   |
| (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 | 759       |
| (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)              | 442.030   |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)                                | 5.525.375 |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

|                                 | Cari Dönem       |                  |                  | Önceki Dönem     |                  |                  |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                 | Ortalama         | En Yüksek        | En Düşük         | Ortalama         | En Yüksek        | En Düşük         |
| Faiz Oranı Riski                | 297.872          | 339.889          | 255.098          | 332.074          | 393.666          | 349.967          |
| Hisse Senedi Riski              | 9.316            | 9.247            | 9.327            | 7.344            | 7.065            | 6.871            |
| Kur Riski                       | 155.844          | 163.068          | 159.286          | 123.580          | 161.687          | 26.879           |
| Emtia Riski                     |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Takas Riski                     |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Opsiyon Riski                   | 626              | 792              | 382              | 171              | 100              | 122              |
| <b>Toplam Riske Maruz Değer</b> | <b>5.795.725</b> | <b>6.412.450</b> | <b>5.301.163</b> | <b>5.789.613</b> | <b>7.031.475</b> | <b>4.797.988</b> |

### IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Banka’nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 10.715.692 TL’dir (31.12.2009: 8.984.569 TL).

### V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

| Tarih      | USD    | EURO   | YEN    |
|------------|--------|--------|--------|
| 31.12.2010 | 1,5400 | 2,0497 | 0,0190 |
| 30.12.2010 | 1,5500 | 2,0584 | 0,0190 |
| 29.12.2010 | 1,5600 | 2,0491 | 0,0190 |
| 28.12.2010 | 1,5550 | 2,0448 | 0,0189 |
| 27.12.2010 | 1,5450 | 2,0309 | 0,0186 |
| 24.12.2010 | 1,5450 | 2,0255 | 0,0186 |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

USD: 1,4977 TL

EURO: 1,9787 TL

YEN: 0,0180 TL

### Kur riskine duyarlılık:

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

| Döviz Kurundaki % Değişim |             | Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*) |              |
|---------------------------|-------------|-------------------------------|--------------|
|                           |             | Cari Dönem                    | Önceki Dönem |
| USD                       | % 10 artış  | 215.053                       | 185.539      |
|                           | % 10 azalış | -215.053                      | -185.539     |
| EURO                      | % 10 artış  | -24.750                       | -110.011     |
|                           | % 10 azalış | 24.750                        | 110.011      |
| GBP                       | % 10 artış  | -2.224                        | 4.042        |
|                           | % 10 azalış | 2.224                         | -4.042       |

(\*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

### Kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem                                                                                      | EURO                        | USD                         | Yen                       | Diğer YP                   | Toplam                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                                      |                             |                             |                           |                            |                             |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 4.057.059                   | 125.307                     | 524                       | 349.474                    | 4.532.364                   |
| Bankalar                                                                                        | 282.914                     | 2.341.988                   | 9.689                     | 366.238                    | 3.000.829                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)                     | 43.803                      | 88.619                      |                           |                            | 132.422                     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   |                             |                             |                           |                            |                             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                              | 1.953.969                   | 7.877.181                   |                           |                            | 9.831.150                   |
| Krediler (2)                                                                                    | 6.906.160                   | 15.385.184                  | 80.472                    | 170.612                    | 22.542.428                  |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                | 41.480                      |                             |                           |                            | 41.480                      |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                          | 1.728                       | 5.232                       |                           | 5.069                      | 12.029                      |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 |                             |                             |                           |                            |                             |
| Maddi Duran Varlıklar (1)                                                                       |                             | 50                          |                           | 160                        | 210                         |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                   |                             |                             |                           |                            |                             |
| Diğer Varlıklar (1)                                                                             | 90.986                      | 419.212                     | 1.701                     | 493                        | 512.392                     |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                               | <strong>13.378.099</strong> | <strong>26.242.773</strong> | <strong>92.386</strong>   | <strong>892.046</strong>   | <strong>40.605.304</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                                  |                             |                             |                           |                            |                             |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 369.044                     | 272.838                     | 27                        | 293.365                    | 935.274                     |
| Döviz Tevdiat Hesabı (3)                                                                        | 11.788.992                  | 14.615.590                  | 16.505                    | 1.312.937                  | 27.734.024                  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | 177.077                     | 3.572.687                   |                           |                            | 3.749.764                   |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | 2.886.782                   | 5.042.414                   |                           | 2.194                      | 7.931.390                   |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    |                             |                             |                           |                            |                             |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 108.973                     | 161.478                     | 543                       | 5.828                      | 276.822                     |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                   |                             |                             |                           |                            |                             |
| Diğer Yükümlülükler (1)                                                                         | 63.180                      | 783.426                     | 2.233                     | 2.212                      | 851.051                     |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                                           | <strong>15.394.048</strong> | <strong>24.448.433</strong> | <strong>19.308</strong>   | <strong>1.616.536</strong> | <strong>41.478.325</strong> |
| <strong>Net Bilanço Pozisyonu</strong>                                                          | <strong>-2.015.949</strong> | <strong>1.794.340</strong>  | <strong>73.078</strong>   | <strong>-724.490</strong>  | <strong>-873.021</strong>   |
| <strong>Net Nazım Hesap Pozisyonu</strong>                                                      | <strong>1.709.328</strong>  | <strong>-257.970</strong>   | <strong>-430.828</strong> | <strong>726.090</strong>   | <strong>1.746.620</strong>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)                                                         | 3.204.497                   | 6.209.285                   | 150.683                   | 867.892                    | 10.432.357                  |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)                                                           | 1.495.169                   | 6.467.255                   | 581.511                   | 141.802                    | 8.685.737                   |
| Gayrinakdi Krediler                                                                             | 2.695.335                   | 5.742.111                   | 226.254                   | 77.233                     | 8.740.933                   |
| <strong>Önceki Dönem</strong>                                                                   |                             |                             |                           |                            |                             |
| Toplam Varlıklar                                                                                | 14.019.153                  | 23.698.997                  | 96.239                    | 1.151.607                  | 38.965.996                  |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 15.080.154                  | 23.570.186                  | 9.695                     | 1.256.937                  | 39.916.972                  |
| <strong>Net Bilanço Pozisyonu</strong>                                                          | <strong>-1.061.001</strong> | <strong>128.811</strong>    | <strong>86.544</strong>   | <strong>-105.330</strong>  | <strong>-950.976</strong>   |
| <strong>Net Nazım Hesap Pozisyonu</strong>                                                      | <strong>-42.012</strong>    | <strong>969.870</strong>    | <strong>-3.771</strong>   | <strong>179.710</strong>   | <strong>1.103.797</strong>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | 511.143                     | 2.711.017                   | 8.811                     | 187.321                    | 3.418.292                   |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | 553.155                     | 1.741.147                   | 12.582                    | 7.611                      | 2.314.495                   |
| Gayrinakdi Krediler                                                                             | 2.776.017                   | 4.515.524                   | 83.998                    | 66.063                     | 7.441.602                   |

(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 (124.131 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.179 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (20.108 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (98.362 TL) ile özkaynaklar (55.435 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen döviz endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 2.137.693 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.324.607 TL'si USD'ye, 716.302 TL'si EURO'ya, 18.122 TL'si CHF'ye, 2.029 TL'si GBP'ye, 76.630 TL'si JPY'ye, 3 TL'si ise CAD'ye endeksli dir.

(3) Söz konusu kaleme 336.249 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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kâr/zararı cari portföy değeri ile faiz şoku uygulanmış iskonto eğrileri kullanılarak hesaplanan portföy değeri arasındaki farka ilgili portföyün yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

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

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

| Faiz Oranındaki Değişim (*) |               | Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (**) |              | Özkaynak Üzerindeki Etki (***) |              |
|-----------------------------|---------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| TP                          | YP (****)     | Cari Dönem                     | Önceki Dönem | Cari Dönem                     | Önceki Dönem |
| 1 puan artış                | 1 puan artış  | -373.135                       | -272.688     | -74.147                        | -73.670      |
| 1 puan azalış               | 1 puan azalış | 273.686                        | 184.045      | 75.800                         | 77.041       |

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

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

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

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

| Cari Dönem Sonu                                                                                          | 1 Aya<br>Kadar     | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz            | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                         |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Nakit Değerler<br>(Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki<br>Paralar, Satın Alınan Çekler)<br>ve T.C. Merkez Bnk. | 5.307              |                   |                   |                   |                   | 8.517.318          | 8.522.625          |
| Bankalar                                                                                                 | 3.104.352          |                   |                   |                   |                   | 80.766             | 3.185.118          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya<br>Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                               | 108.672            | 226.490           | 330.901           | 60.926            | 5.823             | 54                 | 732.866            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                            |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                       | 5.687.294          | 3.763.526         | 8.836.915         | 10.509.791        | 2.484.611         | 78.277             | 31.360.414         |
| Verilen Krediler                                                                                         | 20.841.623         | 6.741.754         | 12.077.240        | 20.305.910        | 4.247.163         | 17.988             | 64.231.678         |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar                                                                        | 150.583            | 4.767.576         | 4.435.523         | 4.250.303         |                   |                    | 13.603.985         |
| Diğer Varlıklar                                                                                          | 281.200            | 44                | 160               |                   |                   | 9.878.404          | 10.159.808         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                  | <b>30.179.031</b>  | <b>15.499.390</b> | <b>25.680.739</b> | <b>35.126.930</b> | <b>6.737.597</b>  | <b>18.572.807</b>  | <b>131.796.494</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                     |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                        | 1.712.723          | 385.350           | 101.842           |                   |                   | 269.469            | 2.469.384          |
| Diğer Mevduat                                                                                            | 58.126.406         | 14.508.229        | 3.653.260         | 108.873           |                   | 9.394.005          | 85.790.773         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                | 6.554.165          | 1.351.580         | 2.114.499         | 138.646           |                   |                    | 10.158.890         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                         | 6.518              |                   |                   |                   |                   | 2.543.474          | 2.549.992          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                             |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                      | 1.788.615          | 3.219.176         | 3.023.271         | 11.380            |                   |                    | 8.042.442          |
| Diğer Yükümlülükler (*)                                                                                  | 73.006             | 417.210           | 731.106           | 14.425            |                   | 21.549.266         | 22.785.013         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                              | <b>68.261.433</b>  | <b>19.881.545</b> | <b>9.623.978</b>  | <b>273.324</b>    |                   | <b>33.756.214</b>  | <b>131.796.494</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                                |                    |                   | 16.056.761        | 34.853.606        | 6.737.597         |                    | 57.647.964         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                                | -38.082.402        | -4.382.155        |                   |                   |                   | -15.183.407        | -57.647.964        |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                         | 2.177.000          | 4.214.500         | 628.000           |                   |                   |                    | 7.019.500          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                         |                    |                   |                   | -6.795.950        | -154.000          |                    | -6.949.950         |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                   | <b>-35.905.402</b> | <b>-167.655</b>   | <b>16.684.761</b> | <b>28.057.656</b> | <b>6.583.597</b>  | <b>-15.183.407</b> | <b>69.550</b>      |

(\*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

| Önceki Dönem Sonu                                                                                     | 1 Aya<br>Kadar     | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz            | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                      |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,<br>Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)<br>ve T.C. Merkez Bnk. | 5.230.494          | 0.8 mm            |                   |                   |                   | 3.529.479          | 8.759.973          |
| Bankalar                                                                                              | 6.307.481          | 124.699           | 1.936.668         |                   |                   | 63.716             | 8.432.564          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya<br>Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 152.429            | 129.789           | 145.345           | 69.748            | 1.632             | 63                 | 499.006            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                         |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                    | 5.280.866          | 9.693.036         | 1.856.205         | 5.394.247         | 3.687.928         | 68.339             | 25.980.621         |
| Verilen Krediler                                                                                      | 17.022.605         | 5.452.088         | 9.999.431         | 14.470.975        | 1.369.182         | 20.505             | 48.334.786         |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar                                                                     | 151.358            | 5.170.661         | 3.352.194         | 4.255.241         |                   |                    | 12.929.454         |
| Diğer Varlıklar                                                                                       | 117.196            | 15                | 7                 | 89                |                   | 8.169.593          | 8.286.900          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                               | <b>34.262.429</b>  | <b>20.570.288</b> | <b>17.289.850</b> | <b>24.190.300</b> | <b>5.058.742</b>  | <b>11.851.695</b>  | <b>113.223.304</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                  |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                     | 1.434.486          | 254.819           | 86.067            |                   |                   | 83.648             | 1.859.020          |
| Diğer Mevduat                                                                                         | 48.080.176         | 10.702.129        | 4.096.421         | 80.056            |                   | 7.359.261          | 70.318.043         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                             | 6.693.783          | 2.586.845         | 1.564.630         | 138.620           |                   |                    | 10.983.878         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                      | 1.130              |                   |                   |                   |                   | 1.936.403          | 1.937.533          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                          |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                   | 545.778            | 5.744.394         | 1.411.802         | 1.997.485         | 44.400            |                    | 9.743.859          |
| Diğer Yükümlülükler (*)                                                                               | 117.142            | 270.681           | 175.667           | 9.631             |                   | 17.807.850         | 18.380.971         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                           | <b>56.872.495</b>  | <b>19.558.868</b> | <b>7.334.587</b>  | <b>2.225.792</b>  | <b>44.400</b>     | <b>27.187.162</b>  | <b>113.223.304</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                             |                    | 1.011.420         | 9.955.263         | 21.964.508        | 5.014.342         |                    | 37.945.533         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                             | -22.610.066        |                   |                   |                   |                   | -15.335.467        | -37.945.533        |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                      | 1.303.757          | 1.982.250         |                   |                   |                   |                    | 3.286.007          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                      |                    |                   | -244.480          | -3.013.200        |                   |                    | -3.257.680         |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                | <b>-21.306.309</b> | <b>2.993.670</b>  | <b>9.710.783</b>  | <b>18.951.308</b> | <b>5.014.342</b>  | <b>-15.335.467</b> | <b>28.327</b>      |

(\*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### 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. |             |            |            |           |
| Bankalar                                                                                      | 0,42        | 0,25       | 0,02       | 5,00      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | 2,52        | 3,33       |            | 10,00     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 |             |            |            |           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                            | 2,00        | 4,25       |            | 8,23      |
| Verilen Krediler                                                                              | 4,19        | 3,73       | 3,87       | 12,95     |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar                                                             | 1,00        | 7,53       |            | 12,74     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |             |            |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 1,16        | 2,24       |            | 6,96      |
| Diğer Mevduat                                                                                 | 2,06        | 2,26       | 0,01       | 7,13      |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | 2,81        | 1,62       |            | 6,74      |
| Muhtelif Borçlar                                                                              |             |            |            |           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  |             |            |            |           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | 1,77        | 1,50       |            | 7,61      |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                      | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>Yen</b> | <b>TL</b> |
|                                                                                               | %           | %          | %          | %         |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |             |            |            |           |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. |             |            |            | 5,20      |
| Bankalar                                                                                      | 0,22        | 1,03       |            | 6,19      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | 3,43        | 5,13       |            | 10,83     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 |             |            |            |           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                            | 4,40        | 5,14       |            | 9,79      |
| Verilen Krediler                                                                              | 4,66        | 3,95       | 4,14       | 16,45     |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar                                                             | 0,44        | 1,00       |            | 13,16     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |             |            |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 1,07        | 2,18       |            | 7,18      |
| Diğer Mevduat                                                                                 | 1,89        | 2,21       | 0,02       | 7,67      |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | 0,78        | 2,18       |            | 6,67      |
| Muhtelif Borçlar                                                                              |             |            |            |           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  |             |            |            |           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | 2,81        | 1,43       | 2,78       | 15,99     |

### VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Ayrıca, haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve raporlama tarihini izleyen 7 gün ve 31 gün için ayrı ayrı hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik rasyosu ile 7 gün, 31 gün, 3 ay ve 12 aylık vade dilimlerinde döviz cinsleri ayrımlarında 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 kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100’den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. 2010 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 (%)  | 207,03                         | 272,95  | 121,08                     | 165,93  |
| En Yüksek (%) | 325,24                         | 394,48  | 145,69                     | 219,33  |
| En Düşük (%)  | 157,78                         | 209,63  | 100,40                     | 142,41  |

| Önceki 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  |

### 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    | Dağıtılmayan (*)   | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                   |                    |                    |                   |                   |                   |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 5.647.529         | 2.875.096          |                    |                   |                   |                   |                    | 8.522.625          |
| Bankalar                                                                                        | 305.689           | 2.879.429          |                    |                   |                   |                   |                    | 3.185.118          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | 54                | 74.261             | 64.926             | 167.708           | 321.843           | 104.074           |                    | 732.866            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   |                   |                    |                    |                   |                   |                   |                    |                    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                              | 78.277            | 3.180.420          | 1.036.823          | 6.378.334         | 15.247.857        | 5.438.703         |                    | 31.360.414         |
| Verilen Krediler                                                                                | 6.616.302         | 9.402.460          | 4.505.061          | 15.531.320        | 22.459.986        | 5.716.549         |                    | 64.231.678         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                          |                   |                    | 576.302            | 14.040            | 12.863.059        | 150.584           |                    | 13.603.985         |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 19.812            | 476.890            | 21.131             | 2.209             | 356.227           | 283.438           | 9.000.101          | 10.159.808         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>12.667.663</b> | <b>18.888.556</b>  | <b>6.204.243</b>   | <b>22.093.611</b> | <b>51.248.972</b> | <b>11.693.348</b> | <b>9.000.101</b>   | <b>131.796.494</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                   |                    |                    |                   |                   |                   |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 272.335           | 1.709.857          | 385.350            | 101.842           |                   |                   |                    | 2.469.384          |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 14.196.425        | 53.323.986         | 14.508.229         | 3.653.260         | 108.873           |                   |                    | 85.790.773         |
| Diğer Mali Kuruluşlar: Sağl. Fonlar                                                             |                   | 123.905            | 522.760            | 4.606.521         | 2.437.109         | 352.147           |                    | 8.042.442          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       |                   | 6.359.787          | 1.095.842          | 1.818.620         | 229.922           | 654.719           |                    | 10.158.890         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    |                   |                    |                    |                   |                   |                   |                    |                    |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 1.186.631         | 1.239.205          | 29.188             | 6.440             | 88.528            |                   |                    | 2.549.992          |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 36.470            | 220.295            | 662.171            | 731.106           | 14.425            | 21.120.546        |                    | 22.785.013         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>15.691.861</b> | <b>62.977.035</b>  | <b>17.203.540</b>  | <b>10.917.789</b> | <b>2.878.857</b>  | <b>1.006.866</b>  | <b>21.120.546</b>  | <b>131.796.494</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                           | <b>-3.024.198</b> | <b>-44.088.479</b> | <b>-10.999.297</b> | <b>11.175.822</b> | <b>48.370.115</b> | <b>10.686.482</b> | <b>-12.120.445</b> |                    |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                   |                    |                    |                   |                   |                   |                    |                    |
| Toplam Aktifler                                                                                 | 14.426.795        | 15.721.937         | 10.456.079         | 15.279.253        | 43.011.983        | 6.806.197         | 7.521.060          | 113.223.304        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 12.269.156        | 53.518.767         | 14.661.882         | 9.581.861         | 5.198.853         | 579.544           | 17.413.241         | 113.223.304        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                           | <b>2.157.639</b>  | <b>-37.796.830</b> | <b>-4.205.803</b>  | <b>5.697.392</b>  | <b>37.813.130</b> | <b>6.226.653</b>  | <b>-9.892.181</b>  |                    |

(\*) 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 bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı “Dağıtılmayan” sütununda gösterilir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

| 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.           | 54         | 3.006       | 26.279     | 96.734     | 328.376    | 132.907        | 587.356    | 115.198       | 472.158        |
| Bankalar                            | 305.689    | 2.879.505   |            |            |            |                | 3.185.194  | 76            | 3.185.118      |
| Satılmaya Hazır Finansal V.         | 78.277     | 3.407.695   | 1.258.498  | 7.399.934  | 17.570.061 | 6.178.144      | 35.892.609 | 4.532.195     | 31.360.414     |
| Verilen Krediler                    | 6.616.302  | 9.542.637   | 4.998.724  | 17.705.381 | 26.496.676 | 6.461.566      | 71.821.286 | 7.589.608     | 64.231.678     |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.         |            | 15.344      | 1.024.557  | 832.878    | 16.330.588 | 155.110        | 18.358.477 | 4.754.492     | 13.603.985     |
| <b>Yükümlülükler</b>                |            |             |            |            |            |                |            |               |                |
| Mevduat                             | 14.468.760 | 55.180.838  | 15.064.698 | 3.841.102  | 115.713    |                | 88.671.111 | 410.954       | 88.260.157     |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar |            | 127.763     | 535.562    | 4.668.762  | 2.541.098  | 403.871        | 8.277.056  | 234.614       | 8.042.442      |
| Para Piyasalarına Borçlar           |            | 6.366.462   | 1.102.259  | 1.864.902  | 300.997    | 698.021        | 10.332.641 | 173.751       | 10.158.890     |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>            |            |             |            |            |            |                |            |               |                |
| <b>Varlıklar</b>                    |            |             |            |            |            |                |            |               |                |
| Alım Satım Amaçlı Fin. V.           | 63         | 3.949       | 19.271     | 76.476     | 302.028    | 2.491          | 404.278    | 24.636        | 379.642        |
| Bankalar                            | 298.566    | 5.774.860   | 65.340     | 143.123    | 2.172.012  | 45.851         | 8.499.752  | 67.188        | 8.432.564      |
| Satılmaya Hazır Finansal V.         | 68.339     | 1.486.219   | 4.914.918  | 4.000.625  | 15.568.681 | 6.916.750      | 32.955.532 | 6.974.911     | 25.980.621     |
| Verilen Krediler                    | 5.329.774  | 8.486.776   | 5.041.608  | 13.792.721 | 19.256.299 | 2.372.005      | 54.279.183 | 5.944.397     | 48.334.786     |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.         |            | 3.459       | 1.792.989  | 731.653    | 14.052.669 | 163.875        | 16.744.645 | 3.815.191     | 12.929.454     |
| <b>Yükümlülükler</b>                |            |             |            |            |            |                |            |               |                |
| Mevduat                             | 11.258.761 | 45.855.947  | 11.051.512 | 4.261.024  | 84.751     |                | 72.511.995 | 334.932       | 72.177.063     |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar |            | 185.881     | 750.060    | 4.153.060  | 5.331.935  | 339.861        | 10.760.797 | 1.016.938     | 9.743.859      |
| Para Piyasalarına Borçlar           |            | 6.475.967   | 2.552.451  | 1.423.201  | 270.575    | 408.521        | 11.130.715 | 146.837       | 10.983.878     |

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

| Cari dönem          | Vadesiz          | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam            |
|---------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Akreditifler        | 1.207.868        | 160.538        | 457.023          | 293.999          | 986.515          |                | 3.105.943         |
| Cirolar             |                  |                | 24.433           |                  | 6.149            |                | 30.582            |
| Teminat Mektupları  | 7.121.205        | 239.135        | 771.152          | 1.007.482        | 2.327.656        | 158.705        | 11.625.335        |
| Kabul kredileri     | 10.698           | 17.141         | 64.861           | 8.752            | 110.086          |                | 211.538           |
| Diğer               | 4.042            | 4.148          | 8.985            | 93.930           | 37.500           | 160.600        | 309.205           |
| <b>Toplam</b>       | <b>8.343.813</b> | <b>420.962</b> | <b>1.326.454</b> | <b>1.404.163</b> | <b>3.467.906</b> | <b>319.305</b> | <b>15.282.603</b> |
| <b>Önceki dönem</b> |                  |                |                  |                  |                  |                |                   |
| Akreditifler        | 245.552          | 324.374        | 583.584          | 935.417          | 486.840          |                | 2.575.767         |
| Cirolar             |                  | 5.960          | 23.658           | 11.920           |                  |                | 41.538            |
| Teminat Mektupları  | 5.508.944        | 166.582        | 592.251          | 2.059.381        | 1.090.028        | 148.135        | 9.565.321         |
| Kabul kredileri     | 41.332           | 17.985         | 36.725           | 43.501           | 11.652           |                | 151.195           |
| Diğer               | 167.452          |                |                  |                  |                  |                | 167.452           |
| <b>Toplam</b>       | <b>5.963.280</b> | <b>514.901</b> | <b>1.236.218</b> | <b>3.050.219</b> | <b>1.588.520</b> | <b>148.135</b> | <b>12.501.273</b> |



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

| Cari dönem                 | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri   | Toplam            |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Forward Sözleşmeleri Alım  | 740.865          | 441.666          | 1.626.565        | 161.948           |                  | 2.971.044         |
| Forward Sözleşmeleri Satım | 737.277          | 438.362          | 1.626.009        | 161.883           |                  | 2.963.531         |
| Swap Sözleşmeleri Alım     | 3.461.815        |                  | 1.216.367        | 8.647.373         | 1.682.816        | 15.008.371        |
| Swap Sözleşmeleri Satım    | 3.432.539        |                  | 1.234.211        | 8.589.823         | 1.682.816        | 14.939.389        |
| Futures İşlemleri Alım     |                  |                  |                  |                   |                  |                   |
| Futures İşlemleri Satım    |                  |                  |                  |                   |                  |                   |
| Opsiyonlar Alım            | 738.368          | 866.302          | 607.527          | 454.635           |                  | 2.666.832         |
| Opsiyonlar Satım           | 745.468          | 856.302          | 601.027          | 454.635           |                  | 2.657.432         |
| Diğer                      |                  |                  |                  |                   |                  |                   |
| <b>Toplam</b>              | <b>9.856.332</b> | <b>2.602.632</b> | <b>6.911.706</b> | <b>18.470.297</b> | <b>3.365.632</b> | <b>41.206.599</b> |

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

### VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 451.463 TL (31.12.2009: 334.797 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

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

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

|                                          | Defter Değeri      |                   | Gerçeğe Uygun Değer |                   |
|------------------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                          | Cari Dönem         | Önceki Dönem      | Cari Dönem          | Önceki Dönem      |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                | <b>112.381.195</b> | <b>95.677.425</b> | <b>114.303.167</b>  | <b>98.019.978</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar            |                    |                   |                     |                   |
| Bankalar                                 | 3.185.118          | 8.432.564         | 3.185.207           | 8.439.838         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar       | 31.360.414         | 25.980.621        | 31.360.414          | 25.980.621        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | 13.603.985         | 12.929.454        | 15.258.935          | 13.801.721        |
| Verilen Krediler                         | 64.231.678         | 48.334.786        | 64.498.611          | 49.797.798        |
| <b>Finansal Borçlar</b>                  | <b>98.852.591</b>  | <b>83.858.455</b> | <b>98.877.264</b>   | <b>84.208.159</b> |
| Bankalar Mevduatı                        | 2.469.384          | 1.859.020         | 2.471.769           | 1.860.610         |
| Diğer Mevduat                            | 85.790.773         | 70.318.043        | 85.816.360          | 70.365.943        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 8.042.442          | 9.743.859         | 8.039.143           | 10.044.073        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler             |                    |                   |                     |                   |
| Muhtelif Borçlar                         | 2.549.992          | 1.937.533         | 2.549.992           | 1.937.533         |

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

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer 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.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### 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 yansıtabacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

| Cari Dönem                                                 | 1. Seviye  | 2. Seviye | 3. Seviye |
|------------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------|
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.</b> |            |           |           |
| Borçlanma Senetleri                                        | 472.083    |           |           |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler                | 54         |           |           |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                 |            | 260.708   |           |
| Diğer                                                      |            | 21        |           |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*</b>                 |            |           |           |
| Borçlanma Senetleri                                        | 23.000.414 |           | 8.281.723 |
| Diğer                                                      |            | 65.655    |           |
| <b>İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar**</b>                   | 4.514.626  |           |           |
| <b>Türev Finansal Borçlar</b>                              |            | 717.276   |           |

\* Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (12.622 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

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

\* Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (12.622TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

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

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

|                          | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başı Bakiye</b> | <b>10.508.267</b> | <b>12.607.114</b> |
| Alışlar                  | 9.611.772         | 8.375.417         |
| İtfa veya Satış          | -10.506.305       | 9.860.015         |
| Değerleme Farkı          | 137.214           | -614.249          |
| Transferler*             | -1.469.225        |                   |
| <b>Dönem Sonu Bakiye</b> | <b>8.281.723</b>  | <b>10.508.267</b> |

\* Cari dönemde piyasada işlem görmesine bağlı olarak piyasa fiyatı üzerinden değerlendirilen menkul kıymetlerdir.

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

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

2. Banka'ca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### XI. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları yatırım bankacılığı kapsamında değerlendirilmiştir. Söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm 1.7-1.8 no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem                                  | Kurumsal   | Ticari     | Bireysel   | Özel       | Hazine/<br>Yatırım | Dağıtılamayan | Toplam             |
|---------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|--------------------|---------------|--------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>         |            |            |            |            |                    |               |                    |
| Faiz Gelirleri                              |            |            |            |            |                    |               | <b>9.797.839</b>   |
| Kredilerden Alınan Faizler                  | 1.168.875  | 2.056.063  | 2.263.164  | 49.947     |                    | 409.739       | 5.947.788          |
| Bankalardan Alınan Faizler                  |            |            |            |            | 148.431            |               | 148.431            |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler           |            |            |            |            | 3.667.042          |               | 3.667.042          |
| Diğer Faiz Gelirleri                        |            |            |            |            | 5.752              | 28.826        | 34.578             |
| Faiz Giderleri                              |            |            |            |            |                    |               | <b>5.215.964</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler                    | 1.004.658  | 243.692    | 1.431.447  | 1.578.893  |                    |               | 4.258.690          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler        |            |            |            |            | 511.177            |               | 511.177            |
| Para Piyasası İşlemlerine Ver.<br>Faizler   |            |            |            |            | 434.702            |               | 434.702            |
| Diğer Faiz Giderleri                        |            |            |            |            |                    | 11.395        | 11.395             |
| Net Faiz Geliri                             |            |            |            |            |                    |               | <b>4.581.875</b>   |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri             |            |            |            |            |                    |               | <b>1.236.425</b>   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                 | 113.661    | 354.439    | 521.566    | 52.791     |                    | 309.122       | 1.351.579          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                |            |            |            |            |                    | 115.154       | 115.154            |
| Temettü Gelirleri                           |            |            |            |            | 369.210            |               | 369.210            |
| Ticari Kâr/Zarar (Net)                      |            |            |            |            | 134.630            |               | 134.630            |
| Diğer Gelirler                              | 11.826     | 423.502    | 462.105    | 1.405      | 134.574            | 535.872       | 1.569.284          |
| Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.          | 12.604     | 351.953    | 465.050    | 564        | 100                | 305.178       | 1.135.449          |
| Diğer Giderler                              | 171.709    | 556.555    | 1.489.546  | 62.416     |                    | 922.897       | 3.203.123          |
| Vergi Öncesi Kâr                            |            |            |            |            |                    |               | <b>3.552.852</b>   |
| Vergi Karşılığı                             |            |            |            |            |                    |               | <b>570.642</b>     |
| Net Dönem Kârı                              |            |            |            |            |                    |               | <b>2.982.210</b>   |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>                     |            |            |            |            |                    |               |                    |
| G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.      |            |            |            |            | 732.866            |               | 732.866            |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar           |            |            |            |            | 3.185.118          |               | 3.185.118          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar          |            |            |            |            | 31.360.414         |               | 31.360.414         |
| Krediler                                    | 23.563.865 | 19.575.315 | 18.615.880 | 610.448    |                    | 1.866.170     | 64.231.678         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak<br>Yatırımlar   |            |            |            |            | 13.603.985         |               | 13.603.985         |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar             |            |            |            |            | 6.264.039          |               | 6.264.039          |
| Diğer                                       |            |            |            |            |                    | 12.418.394    | 12.418.394         |
|                                             |            |            |            |            |                    |               | <b>131.796.494</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                 |            |            |            |            |                    |               |                    |
| Mevduat                                     | 20.512.762 | 9.519.267  | 31.589.933 | 25.718.143 |                    | 920.052       | 88.260.157         |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal<br>Borçlar |            |            |            |            | 717.276            |               | 717.276            |
| Alınan Krediler                             |            |            |            |            | 8.042.442          |               | 8.042.442          |
| Para Piyasasına Borçlar                     |            |            |            |            | 10.158.890         |               | 10.158.890         |
| Diğer Yükümlülükler                         |            |            |            |            |                    | 3.972.336     | 3.972.336          |
| Karşılıklar                                 |            |            |            |            |                    | 3.631.589     | 3.631.589          |
| Özkaynaklar                                 |            |            |            |            |                    | 17.013.804    | 17.013.804         |
|                                             |            |            |            |            |                    |               | <b>131.796.494</b> |

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

|               | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Kasa/Efektif  | 670.166          | 253.543          | 562.958          | 214.628          |
| TCMB          | 3.320.095        | 3.948.880        | 5.230.494        | 2.644.965        |
| Diğer         |                  | 329.941          |                  | 106.928          |
| <b>Toplam</b> | <b>3.990.261</b> | <b>4.532.364</b> | <b>5.793.452</b> | <b>2.966.521</b> |

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

|                              | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                              | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 3.320.095        | 1.079.091        | 5.230.494        | 883.605          |
| Vadeli Serbest Hesap         |                  |                  |                  |                  |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap |                  |                  |                  |                  |
| Diğer (*)                    |                  | 2.869.789        |                  | 1.761.360        |
| <b>Toplam</b>                | <b>3.320.095</b> | <b>3.948.880</b> | <b>5.230.494</b> | <b>2.644.965</b> |

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

c. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için sırasıyla % 6 ve % 11 oranlarında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler (04.02.2011'den itibaren TP mevduat için vadesine göre % 5-% 12 aralığında, TP diğer yükümlülükler için % 9). Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimlere halinde TP yükümlülükleri için TL cinsinden, YP yükümlülükleri için ise ABD Doları ve/veya Euro cinsinden tesis edilmektedir. TCMB TP zorunlu karşılıklar için kendi belirlediği oranlar üzerinden üç aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmakta iken, anılan tebliğde yapılan değişiklik ile 01.10.2010 tarihinden itibaren TP zorunlu karşılıklara da YP zorunlu karşılıklarda olduğu gibi faiz verilmemeye başlanmıştır.

##### 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 2010 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 64 TL'dir (31 Aralık 2009: 72 TL).

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 423.401 TL'dir (31 Aralık 2009: 362.023 TL).

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

|                   | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |               |
|-------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
|                   | TP            | YP             | TP            | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 7.385         | 59.960         | 28.514        | 12.447        |
| Swap İşlemleri    | 11.866        | 169.889        | 1.084         | 70.438        |
| Futures İşlemleri |               |                |               |               |
| Opsiyonlar        | 622           | 10.986         | 329           | 6.552         |
| Diğer             |               |                |               |               |
| <b>Toplam</b>     | <b>19.873</b> | <b>240.835</b> | <b>29.927</b> | <b>89.437</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### 3. Bankalar

#### a. Bankalara ilişkin bilgiler:

|                             | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|-----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                             | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Bankalar                    |                |                  |                |                  |
| Yurt içi                    | 12             | 596.283          | 3.153          | 86.379           |
| Yurt dışı                   | 184.277        | 2.404.546        | 198.468        | 8.144.564        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler |                |                  |                |                  |
| <b>Toplam</b>               | <b>184.289</b> | <b>3.000.829</b> | <b>201.621</b> | <b>8.230.943</b> |

#### b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

|                            | Serbest Tutar    |                  | Serbest Olmayan Tutar |              |
|----------------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------|
|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri                | 1.678.618        | 6.280.454        |                       |              |
| ABD, Kanada                | 79.219           | 861.346          | 77                    | 75           |
| OECD Ülkeleri (*)          | 557.068          | 892.124          |                       |              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri |                  |                  |                       |              |
| Diğer                      | 219.385          | 309.033          | 54.456                |              |
| <b>Toplam</b>              | <b>2.534.290</b> | <b>8.342.957</b> | <b>54.533</b>         | <b>75</b>    |

(\*) 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 2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 769.385 TL'dir (31 Aralık 2009: 2.528.803 TL).

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 8.439.302 TL'dir (31 Aralık 2009: 7.629.755 TL).

#### c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri           | 31.282.151        | 25.914.573        |
| Borsada İşlem Gören           | 23.000.428        | 15.406.306        |
| Borsada İşlem Görmeyen        | 8.281.723         | 10.508.267        |
| Hisse Senetleri               | 12.622            | 12.622            |
| Borsada İşlem Gören           |                   |                   |
| Borsada İşlem Görmeyen        | 12.622            | 12.622            |
| Değer Azalma Karşılığı (-)(*) | 14                | 2.291             |
| Diğer                         | 65.655            | 55.717            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>31.360.414</b> | <b>25.980.621</b> |

(\*) Maliyetleri piyasa değerlerinin üzerinde olan finansal varlıklara ilişkin değerleme farkıdır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

|                                             | Cari Dönem     |            | Önceki Dönem   |            |
|---------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                                             | Nakdi          | Gayrinakdi | Nakdi          | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler |                |            |                |            |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       |                |            |                |            |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      |                |            |                |            |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  |                |            |                |            |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 397.449        |            | 336.972        |            |
| <b>Toplam</b>                               | <b>397.449</b> |            | <b>336.972</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<br>Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                                         | Yakın İzlemedeki<br>Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                                         |
|------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                              | Krediler<br>ve Diğer Alacaklar                    | Yeniden<br>Yapılandırılan ya da<br>Yeni Bir İtfa Planına<br>Bağlananlar | Krediler<br>ve Diğer Alacaklar                  | Yeniden<br>Yapılandırılan ya da<br>Yeni Bir İtfa Planına<br>Bağlananlar |
|                              |                                                   |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                                                   |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| İhtisas Dışı Krediler        | 62.651.283                                        | 135.964                                                                 | 823.448                                         | 620.983                                                                 |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 2.398                                             |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| İhracat Kredileri            | 4.260.341                                         |                                                                         | 52.555                                          |                                                                         |
| İthalat Kredileri            | 159                                               |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.438.798                                         |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| Yurt dışı Krediler           | 1.078.080                                         |                                                                         | 3.689                                           |                                                                         |
| Tüketici Kredileri           | 14.098.917                                        | 276                                                                     | 207.118                                         | 95.040                                                                  |
| Kredi Kartları               | 5.339.136                                         | 125.342                                                                 | 75.555                                          | 30.059                                                                  |
| Kıymetli Maden Kredisi       | 10.836                                            |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| Diğer                        | 35.422.618                                        | 10.346                                                                  | 484.531                                         | 495.884                                                                 |
| İhtisas Kredileri            |                                                   |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| Diğer Alacaklar              |                                                   |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| <b>Toplam</b>                | <b>62.651.283</b>                                 | <b>135.964</b>                                                          | <b>823.448</b>                                  | <b>620.983</b>                                                          |

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

|                                                 | Standart Nitelikli<br>Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                                         | Yakın İzlemedeki<br>Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                                         |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | Krediler<br>ve Diğer Alacaklar                    | Yeniden<br>Yapılandırılan ya da<br>Yeni Bir İtfa Planına<br>Bağlananlar | Krediler<br>ve Diğer Alacaklar                  | Yeniden<br>Yapılandırılan ya da<br>Yeni Bir İtfa Planına<br>Bağlananlar |
|                                                 |                                                   |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar         | 22.569.477                                        | 23.769                                                                  | 262.095                                         | 30.545                                                                  |
| İhtisas Dışı Krediler                           | 22.569.477                                        | 23.769                                                                  | 262.095                                         | 30.545                                                                  |
| İhtisas Kredileri                               |                                                   |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| Diğer Alacaklar                                 |                                                   |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 40.081.806                                        | 112.195                                                                 | 561.353                                         | 590.438                                                                 |
| İhtisas Dışı Krediler                           | 40.081.806                                        | 112.195                                                                 | 561.353                                         | 590.438                                                                 |
| İhtisas Kredileri                               |                                                   |                                                                         |                                                 |                                                                         |
| Diğer Alacaklar                                 |                                                   |                                                                         |                                                 |                                                                         |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

|                                        | Kısa Vadeli      | Orta ve<br>Uzun Vadeli | Faiz ve Gelir<br>Tahakkuk ve<br>Reeskontları | Toplam            |
|----------------------------------------|------------------|------------------------|----------------------------------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP                  | 550.741          | 12.973.042             | 155.705                                      | 13.679.488        |
| Konut Kredisi                          | 22.647           | 5.908.077              | 103.840                                      | 6.034.564         |
| Taşıt Kredisi                          | 35.626           | 828.912                | 5.570                                        | 870.108           |
| İhtiyaç Kredisi                        | 261.712          | 4.190.406              | 32.983                                       | 4.485.101         |
| Diğer                                  | 230.756          | 2.045.647              | 13.312                                       | 2.289.715         |
| Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli    |                  | 120.925                | 47.368                                       | 168.293           |
| Konut Kredisi                          |                  | 118.634                | 46.527                                       | 165.161           |
| Taşıt Kredisi                          |                  | 2.291                  | 841                                          | 3.132             |
| İhtiyaç Kredisi                        |                  |                        |                                              |                   |
| Diğer                                  |                  |                        |                                              |                   |
| Tüketici Kredileri-YP                  |                  |                        |                                              |                   |
| Konut Kredisi                          |                  |                        |                                              |                   |
| Taşıt Kredisi                          |                  |                        |                                              |                   |
| İhtiyaç Kredisi                        |                  |                        |                                              |                   |
| Diğer                                  |                  |                        |                                              |                   |
| Bireysel Kredi Kartları-TP             | 4.801.905        | 370.906                | 27.744                                       | 5.200.555         |
| Taksitli                               | 1.827.248        | 370.906                |                                              | 2.198.154         |
| Taksitsiz                              | 2.974.657        |                        | 27.744                                       | 3.002.401         |
| Bireysel Kredi Kartları-YP             |                  |                        |                                              |                   |
| Taksitli                               |                  |                        |                                              |                   |
| Taksitsiz                              |                  |                        |                                              |                   |
| Personel Kredileri-TP                  | 18.070           | 277.821                | 3.549                                        | 299.440           |
| Konut Kredisi                          | 241              | 75.498                 | 1.762                                        | 77.501            |
| Taşıt Kredisi                          | 216              | 8.523                  | 63                                           | 8.802             |
| İhtiyaç Kredisi                        | 8.420            | 127.412                | 1.140                                        | 136.972           |
| Diğer                                  | 9.193            | 66.388                 | 584                                          | 76.165            |
| Personel Kredileri-Dövizle Endeksli    |                  | 1.750                  | 514                                          | 2.264             |
| Konut Kredisi                          |                  | 1.750                  | 514                                          | 2.264             |
| Taşıt Kredisi                          |                  |                        |                                              |                   |
| İhtiyaç Kredisi                        |                  |                        |                                              |                   |
| Diğer                                  |                  |                        |                                              |                   |
| Personel Kredileri-YP                  |                  |                        |                                              |                   |
| Konut Kredisi                          |                  |                        |                                              |                   |
| Taşıt Kredisi                          |                  |                        |                                              |                   |
| İhtiyaç Kredisi                        |                  |                        |                                              |                   |
| Diğer                                  |                  |                        |                                              |                   |
| Personel Kredi Kartları-TP             | 81.848           |                        | 749                                          | 82.597            |
| Taksitli                               | 31.213           |                        |                                              | 31.213            |
| Taksitsiz                              | 50.635           |                        | 749                                          | 51.384            |
| Personel Kredi Kartları-YP             |                  |                        |                                              |                   |
| Taksitli                               |                  |                        |                                              |                   |
| Taksitsiz                              |                  |                        |                                              |                   |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 244.089          |                        | 7.777                                        | 251.866           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) |                  |                        |                                              |                   |
| <b>Toplam</b>                          | <b>5.696.653</b> | <b>13.744.444</b>      | <b>243.406</b>                               | <b>19.684.503</b> |



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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             | 709.064          | 8.581.916           | 83.640                                 | 9.374.620         |
| İşyeri Kredileri                        | 2.053            | 503.238             | 3.976                                  | 509.267           |
| Taşıt Kredileri                         | 94.642           | 2.002.098           | 13.690                                 | 2.110.430         |
| İhtiyaç Kredileri                       | 611.244          | 5.946.760           | 62.051                                 | 6.620.055         |
| Diğer                                   | 1.125            | 129.820             | 3.923                                  | 134.868           |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 27.402           | 740.522             | 56.696                                 | 824.620           |
| İşyeri Kredileri                        |                  | 66.740              | 7.871                                  | 74.611            |
| Taşıt Kredileri                         | 2.905            | 315.381             | 22.922                                 | 341.208           |
| İhtiyaç Kredileri                       | 24.497           | 343.707             | 25.382                                 | 393.586           |
| Diğer                                   |                  | 14.694              | 521                                    | 15.215            |
| Taksitli Ticari Krediler-YP             |                  | 49.754              | 16                                     | 49.770            |
| İşyeri Kredileri                        |                  |                     |                                        |                   |
| Taşıt Kredileri                         |                  |                     |                                        |                   |
| İhtiyaç Kredileri                       |                  |                     |                                        |                   |
| Diğer                                   |                  | 49.754              | 16                                     | 49.770            |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP              | 286.783          | 24                  | 133                                    | 286.940           |
| Taksitli                                | 34.055           | 24                  |                                        | 34.079            |
| Taksitsiz                               | 252.728          |                     | 133                                    | 252.861           |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP              |                  |                     |                                        |                   |
| Taksitli                                |                  |                     |                                        |                   |
| Taksitsiz                               |                  |                     |                                        |                   |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)   | 499.020          |                     | 18.650                                 | 517.670           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)   |                  |                     |                                        |                   |
| <b>Toplam</b>                           | <b>1.522.269</b> | <b>9.372.216</b>    | <b>159.135</b>                         | <b>11.053.620</b> |

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

|               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu          | 1.866.916         | 1.525.045         |
| Özel          | 62.364.762        | 46.809.741        |
| <b>Toplam</b> | <b>64.231.678</b> | <b>48.334.786</b> |

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

|                    | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi Krediler  | 63.149.909        | 47.349.472        |
| Yurt dışı Krediler | 1.081.769         | 985.314           |
| <b>Toplam</b>      | <b>64.231.678</b> | <b>48.334.786</b> |

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

|                                                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 300.597        | 164.571        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  |                |                |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>300.597</b> | <b>164.571</b> |

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar                                                  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 121.909          | 1.370.825        |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 303.735          | 474.859          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 1.981.844        | 922.512          |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>2.407.488</b> | <b>2.768.196</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                          |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | 534                                                                  | 9.259                                                         | 62.154                                                           |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 534                                                                  | 9.259                                                         | 62.154                                                           |
| <b>Önceki Dönem</b>                                        |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | 42.398                                                               | 15.407                                                        | 63.183                                                           |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 42.398                                                               | 15.407                                                        | 63.183                                                           |

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                                   | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Kredi ve Diğer<br>Alacaklar |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>1.370.825</b>                                                     | <b>474.859</b>                                                | <b>922.512</b>                                                |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 786.202                                                              | 275.211                                                       | 677.384                                                       |
| Bireysel Krediler                                 | 287.644                                                              | 92.765                                                        | 97.758                                                        |
| Kredi Kartları                                    | 296.977                                                              | 86.471                                                        | 147.370                                                       |
| Diğer                                             | 2                                                                    | 20.412                                                        |                                                               |
| <b>Dönem İçinde İntikal (+)</b>                   | <b>815.084</b>                                                       | <b>96.250</b>                                                 | <b>76.685</b>                                                 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 437.786                                                              | 37.303                                                        | 42.728                                                        |
| Bireysel Krediler                                 | 169.888                                                              | 22.383                                                        | 24.508                                                        |
| Kredi Kartları                                    | 207.389                                                              | 12.504                                                        | 9.449                                                         |
| Diğer                                             | 21                                                                   | 24.060                                                        |                                                               |
| <b>Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)</b> |                                                                      | <b>1.861.268</b>                                              | <b>1.884.920</b>                                              |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       |                                                                      | 1.062.359                                                     | 1.106.328                                                     |
| Bireysel Krediler                                 |                                                                      | 380.040                                                       | 379.702                                                       |
| Kredi Kartları                                    |                                                                      | 418.846                                                       | 398.890                                                       |
| Diğer                                             |                                                                      | 23                                                            |                                                               |
| <b>Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)</b>    | <b>1.861.268</b>                                                     | <b>1.884.920</b>                                              |                                                               |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 1.062.359                                                            | 1.106.328                                                     |                                                               |
| Bireysel Krediler                                 | 380.040                                                              | 379.702                                                       |                                                               |
| Kredi Kartları                                    | 418.846                                                              | 398.890                                                       |                                                               |
| Diğer                                             | 23                                                                   |                                                               |                                                               |
| <b>Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)</b>               | <b>202.425</b>                                                       | <b>239.504</b>                                                | <b>629.439</b>                                                |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 99.044                                                               | 136.518                                                       | 397.631                                                       |
| Bireysel Krediler                                 | 52.431                                                               | 59.009                                                        | 142.344                                                       |
| Kredi Kartları                                    | 50.950                                                               | 43.228                                                        | 89.464                                                        |
| Diğer                                             |                                                                      | 749                                                           |                                                               |
| <b>Aktiften Silinen (-)(*)</b>                    | <b>307</b>                                                           | <b>4.218</b>                                                  | <b>272.834</b>                                                |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 198                                                                  | 3.811                                                         | 227.336                                                       |
| Bireysel Krediler                                 | 72                                                                   | 176                                                           | 14.000                                                        |
| Kredi Kartları                                    | 37                                                                   | 114                                                           | 31.498                                                        |
| Diğer                                             |                                                                      | 117                                                           |                                                               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                        | <b>121.909</b>                                                       | <b>303.735</b>                                                | <b>1.981.844</b>                                              |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 62.387                                                               | 128.216                                                       | 1.201.473                                                     |
| Bireysel Krediler                                 | 24.989                                                               | 56.301                                                        | 345.624                                                       |
| Kredi Kartları                                    | 34.533                                                               | 75.589                                                        | 434.747                                                       |
| Diğer                                             |                                                                      | 43.629                                                        |                                                               |
| <b>Özel Karşılık (-)</b>                          | <b>121.909</b>                                                       | <b>303.735</b>                                                | <b>1.981.844</b>                                              |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 62.387                                                               | 128.216                                                       | 1.201.473                                                     |
| Bireysel Krediler                                 | 24.989                                                               | 56.301                                                        | 345.624                                                       |
| Kredi Kartları                                    | 34.533                                                               | 75.589                                                        | 434.747                                                       |
| Diğer                                             |                                                                      | 43.629                                                        |                                                               |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>                   |                                                                      |                                                               |                                                               |

(\*) Cari yıl içinde takipteki krediler portföyünün 300.401 TL'lik bölümü 50.828 TL karşılığında Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 13.404 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 41.925 TL'lik bölümü ise 6.487 TL karşılığında LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

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

|                          | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler<br>ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem:</b>       |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | 2.042                                                                |                                                            | 49.447                                                           |
| Özel Karşılık (-)        | 2.042                                                                |                                                            | 49.447                                                           |
| Bilançodaki Net Bakiyesi |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| <b>Önceki Dönem:</b>     |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | 1.160                                                                | 1.122                                                      | 51.078                                                           |
| Özel Karşılık (-)        | 1.160                                                                | 1.122                                                      | 51.078                                                           |
| Bilançodaki Net Bakiyesi |                                                                      |                                                            |                                                                  |

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

|                                                           | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler<br>ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                   |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan<br>Krediler (Brüt) | 121.909                                                              | 260.106                                                    | 1.981.844                                                        |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 121.909                                                              | 260.106                                                    | 1.981.844                                                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan<br>Krediler (Net)  |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Bankalar (Brüt)                                           |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Bankalar (Net)                                            |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                           |                                                                      | 43.629                                                     |                                                                  |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  |                                                                      | 43.629                                                     |                                                                  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                            |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                 |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan<br>Krediler (Brüt) | 1.370.823                                                            | 454.447                                                    | 922.404                                                          |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 1.370.823                                                            | 454.447                                                    | 922.404                                                          |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan<br>Krediler (Net)  |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Bankalar (Brüt)                                           |                                                                      |                                                            | 108                                                              |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  |                                                                      |                                                            | 108                                                              |
| Bankalar (Net)                                            |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                           | 2                                                                    | 20.412                                                     |                                                                  |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 2                                                                    | 20.412                                                     |                                                                  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                            |                                                                      |                                                            |                                                                  |

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

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

l. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.010.165 TL'dir (31 Aralık 2009: 512.671 TL).

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.415.107 TL'dir (31 Aralık 2009: 4.295.249 TL).

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

|                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili                 | 13.586.189        | 11.597.684        |
| Hazine Bonosu                  |                   |                   |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri |                   |                   |
| <b>Toplam</b>                  | <b>13.586.189</b> | <b>11.597.684</b> |

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

|                            | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 13.603.985        | 12.929.454        |
| Borsada İşlem Görenler     | 13.586.189        | 12.914.261        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 17.796            | 15.193            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) |                   |                   |
| <b>Toplam</b>              | <b>13.603.985</b> | <b>12.929.454</b> |

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

|                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 12.929.454        | 3.461.854         |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -129.234          | -27.016           |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 2.640.303         | 11.211.912        |
| Transferler                                    |                   |                   |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | -2.182.708        | -1.678.505        |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    |                   |                   |
| Değerleme Etkisi                               | 346.170           | -38.791           |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>13.603.985</b> | <b>12.929.454</b> |

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

#### a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

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

#### b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

| Sıra No | Aktif        |              | Sabit Varlık<br>Toplamı (1) | Faiz                |                               | Cari Dönem Kâr/<br>Zararı (1) | Önceki Dönem<br>Kâr/Zararı (3) | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri |
|---------|--------------|--------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
|         | Toplamı (1)  | Özkaynak (1) |                             | Gelirleri<br>(1)(2) | Menkul Değer<br>Gelirleri (1) |                               |                                |                            |
| 1-      | 1.052.300(4) | 307.668(4)   | 23.944(4)                   | 41.103(4)           | 59(4)                         | 17.245(4)                     | 21.977(5)                      | -                          |
| 2-      | 10.701.426   | 5.616.756    | 9.524.353                   | 32.037              |                               | -963.655                      | -1.242.167                     | -                          |
| 3-      | 21.011       | 15.865       | 6.737                       | 912                 |                               | 1.465                         | 1.067                          | -                          |
| 4-      | 29.833(3)    | 22.673(3)    | 1.764(3)                    | 2.499(3)            | 9(3)                          | 9.103(3)                      | 6.693(6)                       | -                          |

(1) 31.12.2010 değerleridir. (2) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir. (3) 31.12.2009 değerleridir. (4) 30.09.2010 değerleridir.

(5) 30.09.2009 değerleridir. (6) 31.12.2008 değerleridir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

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

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

e. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

f. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

| Sıra No | Unvanı                                                                     | Adres(Şehir/Ülke)          | Banka'nın Pay Oranı-<br>Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu<br>Pay Oranı (%) |
|---------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1-      | Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.                                               | İstanbul/TÜRKİYE           | 62,00                                         | 83,00                             |
| 2       | Antıgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş.       | İzmir/TÜRKİYE              | 99,89                                         | 99,99                             |
| 3-      | Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.                       | Ankara/TÜRKİYE             | 78,07                                         | 89,46                             |
| 4-      | Camiş Yatırım Holding A.Ş.                                                 | İstanbul/TÜRKİYE           | 99,97                                         | 100,00                            |
| 5-      | İş Finansal Kiralama A.Ş.                                                  | İstanbul/TÜRKİYE           | 27,79                                         | 57,33                             |
| 6-      | İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.                                      | İstanbul/TÜRKİYE           | 42,23                                         | 57,67                             |
| 7-      | İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.                                      | İstanbul/TÜRKİYE           | 86,33                                         | 100,00                            |
| 8-      | İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE           | 94,65                                         | 100,00                            |
| 9-      | İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                                            | İstanbul/TÜRKİYE           | 65,65                                         | 70,69                             |
| 10-     | İşbank GmbH                                                                | Frankfurt-Main/<br>ALMANYA | 100,00                                        | 100,00                            |
| 11-     | Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi                                   | İstanbul/TÜRKİYE           | 99,17                                         | 100,00                            |
| 12-     | Milli Reasürans T.A.Ş.                                                     | İstanbul/TÜRKİYE           | 76,64                                         | 77,06                             |
| 13-     | Mipaş Müessilik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.                          | İstanbul/TÜRKİYE           | 99,98                                         | 100,00                            |
| 14-     | Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.                                       | İzmir/TÜRKİYE              | 99,81                                         | 100,00                            |
| 15-     | Trakya Yatırım Holding A.Ş.                                                | İstanbul/TÜRKİYE           | 65,34                                         | 100,00                            |
| 16-     | Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.                                        | İstanbul/TÜRKİYE           | 40,52                                         | 50,00                             |
| 17-     | Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.                                       | İstanbul/TÜRKİYE           | 68,15                                         | 72,04                             |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

| Sıra No | Aktif        |              | Sabit Varlık Toplamı (1) | Faiz             |                            | Cari Dönem Kâr/Zararı (1) | Önceki Dönem Kâr/Zararı (3) | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------|--------------|--------------|--------------------------|------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------------|
|         | Toplamı (1)  | Özkaynak (1) |                          | Gelirleri (1)(2) | Menkul Değer Gelirleri (1) |                           |                             |                      |
| 1-      | 5.003.487(4) | 438.914(4)   | 23.173(4)                | 5.841(4)         | 177.919(4)                 | 58.617(4)                 | 79.284(5)                   | 1.340.000            |
| 2-      | 49.956       | 35.372       | 6.648                    | 286              |                            | 480                       | -3.111                      |                      |
| 3-      | 136.774(6)   | 2.572(6)     | 97.490(6)                | 6(6)             | 3(6)                       | -30.346(6)                | -17.764(1)                  |                      |
| 4-      | 94.041       | 94.041       |                          | 2                | 6.229                      | 6.217                     | 3.422                       |                      |
| 5-      | 2.093.398(6) | 475.961(6)   | 1.532(6)                 | 57.615(6)        | 2.960(6)                   | 63.702(6)                 | 105.388(1)                  | 410.050              |
| 6-      | 1.096.242(6) | 990.021(6)   | 1.005.994(6)             | 6.166(6)         | 871(6)                     | 60.918(6)                 | 60.299(1)                   | 792.000              |
| 7-      | 27.912       | 14.670       | 986                      | 1.256            | 246                        | 8.402                     | 2.605                       |                      |
| 8-      | 23.926       | 20.378       | 7.165                    | 452              | 641                        | 1.496                     | 1.170                       |                      |
| 9-      | 3.280.609(4) | 546.672(4)   | 9.261(4)                 | 137.389(4)       | 21.489(4)                  | 66.980(4)                 | 94.777(5)                   | 522.000              |
| 10-     | 1.624.469(6) | 148.765(6)   | 33.690(6)                | 64.295(6)        |                            | 10.086(6)                 | 9.589(1)                    |                      |
| 11-     | 6.955        | 2.761        | 188                      |                  | 13                         | 376                       | 263                         |                      |
| 12-     | 1.618.717(6) | 811.963(6)   | 48.174(6)                | 76.449(6)        | 51.682(6)                  | 78.301(6)                 | 91.705(1)                   |                      |
| 13-     | 24.945       | 24.916       | 1.279                    | 200              | 240                        | 174                       | 928                         |                      |
| 14-     | 371.735(6)   | 247.537(6)   | 220.671(6)               | 61(6)            | 433(6)                     | 1.735(6)                  | 13.496(1)                   |                      |
| 15-     | 436.493      | 436.493      |                          |                  | 63                         | 51                        | 131                         |                      |
| 16-     | 8.362.560(6) | 1.398.521(6) | 240.039(6)               | 458.918(6)       | 5.814(6)                   | 227.755(6)                | 260.898(1)                  | 1.827.000            |
| 17-     | 6.569.407(4) | 3.923.150(4) | 3.255.520(4)             | 35.897(4)        | 5.887(4)                   | 309.213(4)                | 63.179(5)                   | 3.111.680            |

(1) 31.12.2009 değerleridir. (2) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir. (3) 31.12.2008 değerleridir. (4) 30.09.2010 değerleridir.

(5) 30.09.2009 değerleridir. (6) 31.12.2010 değerleridir.

c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 4.287.817  | 2.352.245    |
| Dönem İçi Hareketler                |            |              |
| Alışlar (*)                         | 353.756    | 231.905      |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | 26.692     |              |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr        |            |              |
| Satışlar                            | -280.915   |              |
| Yeniden Değerleme Artışı (**)       | 1.133.427  | 1.768.463    |
| Değer Azalma Karşılıkları           |            | -64.796(***) |
| Dönem Sonu Değeri                   | 5.520.777  | 4.287.817    |
| Sermaye Taahhütleri                 |            |              |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) |            |              |

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

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

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

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

| Bağlı Ortaklıklar            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Bankalar                     | 790.240          | 481.498          |
| Sigorta Şirketleri           | 1.209.520        | 1.244.040        |
| Faktoring Şirketleri         |                  |                  |
| Leasing Şirketleri           | 114.790          | 72.265           |
| Finansman Şirketleri         |                  | 262              |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 677.797          | 545.936          |
| <b>Toplam</b>                | <b>2.792.347</b> | <b>2.344.001</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

e. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

|                                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Yurt içi Borsalara Kote Edilenler  | 4.514.626        | 3.347.970        |
| Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler |                  |                  |
| <b>Toplam</b>                      | <b>4.514.626</b> | <b>3.347.970</b> |

f. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

- Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nin 500.000 TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 35,53 oranında ve 177.650 TL nominal değerdeki payın tamamı Milli Reasürans T.A.Ş.'ye satılmıştır. Hisse satışı, İMKB Toptan Satışlar Pazarı'nda ağırlıklı ortalama fiyat yöntemi ile gerçekleştirilmiş olup, satış tutarı olan 248.710 TL peşin olarak tahsil edilmiştir. Satış sonucunda 9.199 TL satış kârı oluşmuştur.
- Çayırova Cam Sanayii A.Ş.'nin 9.397 TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 31,57 oranında ve 2.966 TL nominal değerdeki payın tamamı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'ye 83.017 TL peşin bedelle satılmıştır. Satış sonucunda 77.377 TL satış kârı oluşmuştur.
- Cami Madencilik A.Ş.'nin 20.142 TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 78,46 oranında ve 15.804 TL nominal değerdeki payın tamamı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'ye 56.100.762 USD (tam rakam) peşin bedelle satılmıştır. Satış sonucunda 47.528 TL satış kârı oluşmuştur.
- Tasfiye halindeki İş Dublin Financial Services Plc şirketinin tasfiye işlemleri tamamlanmış olup, tüzel kişiliği sona ermiştir.

g. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka, Trakya Cam San. A.Ş., Çayırova Cam San. A.Ş., Paşabahçe Cam San. ve Tic. A.Ş., Paşabahçe Eskişehir Cam San. ve Tic. A.Ş., Cam Elyaf San. A.Ş. ve Cami Madencilik A.Ş.'nin elinde bulunan toplam 46.259 TL nominal tutarlı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. hisse senetlerini İMKB Toptan Satışlar Pazarı'nda 111.947 TL peşin bedelle satın almıştır. Satın alma işlemi sonrası Banka'nın Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesindeki pay oranı % 64,11'den % 68,15'e yükselmiştir.

h. Diğer:

Banka Yönetim Kurulu'nun 25.10.2010 tarihli kararı uyarınca, Banka Rusya'da faaliyet göstermekte olan Closed Joint Stock Company Bank Sofia'nın % 100 hissesinin satın alınmasına ilişkin Hisse Alım Sözleşmesi imzalamıştır. Konuyla ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Rusya Hükümet Komisyonu'ndan gerekli izinler alınmış olup, hisse devri işlemleri Rusya Merkez Bankası'nın onayını müteakip gerçekleştirilecektir. Satın alım koşulları ve anılan bankaya ilişkin bilgiler 25.10.2010 tarihinde özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

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

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

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

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

| Cari Dönem                          | Gayrimenkuller   | İnşa Halindeki |              | Diğer MDV      | Toplam           |
|-------------------------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------|
|                                     |                  | Binalar        | Araçlar      |                |                  |
| <b>Maliyet</b>                      |                  |                |              |                |                  |
| Dönem Başı Değeri                   | 3.561.040        | 61.540         | 15.531       | 1.075.893      | 4.714.004        |
| Dönem İçi Hareketler                |                  |                |              |                |                  |
| -İktisap Edilenler                  | 103.507          | 21.528         | 8            | 188.850        | 313.893          |
| -Elden Çıkarılanlar                 | -208.972         | -25.370        | -234         | -122.095       | -356.671         |
| -Transfer                           | 37.893           | -46.132        |              |                | -8.239           |
| -Değer Azalış Karşılığı(-) (**)     | 44.924           |                |              |                | 44.924           |
| Dönem Sonu Değeri                   | 3.538.392        | 11.566         | 15.305       | 1.142.648      | 4.707.911        |
| <b>Birikmiş Amortisman</b>          |                  |                |              |                |                  |
| Dönem Başı Değeri                   | -2.161.855       |                | -8.641       | -681.516       | -2.852.012       |
| Dönem İçi Hareketler                |                  |                |              |                |                  |
| -Amortisman Bedeli                  | -48.246          |                | -2.724       | -99.738        | -150.708         |
| -Elden Çıkarılanlar                 | 61.075           |                | 127          | 65.022         | 126.224          |
| -Transfer                           | 470              |                |              |                | 470              |
| -Değer Azalış Karşılığı(-)          |                  |                |              |                |                  |
| Dönem Sonu Değeri                   | -2.148.556       |                | -11.238      | -716.232       | -2.876.026       |
| Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri | 1.399.185        | 61.540         | 6.890        | 394.377        | 1.861.992        |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b> | <b>1.389.836</b> | <b>11.566</b>  | <b>4.067</b> | <b>426.416</b> | <b>1.831.885</b> |

\* Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 21.634 TL (2009:52.045 TL) olup, dönem içinde giriş yoktur (2009:88 TL). Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 89.936 TL'dir (2009: 62.956 TL).

\*\* Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

| Önceki Dönem                        | Gayrimenkuller   | İnşa Halindeki |              | Diğer MDV      | Toplam           |
|-------------------------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------|
|                                     |                  | Binalar        | Araçlar      |                |                  |
| <b>Maliyet</b>                      |                  |                |              |                |                  |
| Dönem Başı Değeri                   | 3.575.540        | 70.209         | 15.499       | 954.424        | 4.615.672        |
| Dönem İçi Hareketler                |                  |                |              |                |                  |
| -İktisap Edilenler                  | 54.286           | 32.312         | 2.195        | 147.233        | 236.026          |
| -Elden Çıkarılanlar                 | -108.782         | -2.178         | -2.163       | -25.764        | -138.887         |
| -Transfer                           | 43.042           | -38.803        |              |                | 4.239            |
| -Değer Azalış Karşılığı(-)          | -3.046           |                |              |                | -3.046           |
| Dönem Sonu Değeri                   | 3.561.040        | 61.540         | 15.531       | 1.075.893      | 4.714.004        |
| <b>Birikmiş Amortisman</b>          |                  |                |              |                |                  |
| Dönem Başı Değeri                   | -2.128.102       |                | -7.989       | -601.109       | -2.737.200       |
| Dönem İçi Hareketler                |                  |                |              |                |                  |
| -Amortisman Bedeli                  | -51.835          |                | -2.734       | -93.972        | -148.541         |
| -Elden Çıkarılanlar                 | 17.820           |                | 2.082        | 13.565         | 33.467           |
| -Transfer                           | 262              |                |              |                | 262              |
| -Değer Azalış Karşılığı(-)          |                  |                |              |                |                  |
| Dönem Sonu Değeri                   | -2.161.855       |                | -8.641       | -681.516       | -2.852.012       |
| Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri | 1.447.438        | 70.209         | 7.510        | 353.315        | 1.878.472        |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b> | <b>1.399.185</b> | <b>61.540</b>  | <b>6.890</b> | <b>394.377</b> | <b>1.861.992</b> |

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



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

|                                     | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Maliyet</b>                      |               |               |
| Dönem Başı Değeri                   | 133.618       | 112.165       |
| Dönem İçi Hareketler                | 45.942        | 21.453        |
| -İktisap Edilenler                  | 45.942        | 21.453        |
| -Elden Çıkarılanlar (-)             |               |               |
| -Değer Düşüşü                       |               |               |
| Dönem Sonu Değeri                   | 179.560       | 133.618       |
| <b>Birikmiş Amortisman</b>          |               |               |
| Dönem Başı Değeri                   | 100.864       | 55.491        |
| Dönem İçi Hareketler                | 46.077        | 45.373        |
| -Amortisman Bedeli (-)              | 46.077        | 45.373        |
| -Elden Çıkarılanlar                 |               |               |
| -Değer Düşüşü                       |               |               |
| Dönem Sonu Değeri                   | 146.941       | 100.864       |
| Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri | 32.754        | 56.674        |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b> | <b>32.619</b> | <b>32.754</b> |

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

### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2010 itibarıyla 715.338 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31.12.2010 itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır.

|                                              | Cari Dönem      | Önceki Dönem    |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:</b>     |                 |                 |
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları        | 25.749          | 25.011          |
| Karşılıklar (*)                              | -395.512        | -332.750        |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi             | -358.152        | -202.780        |
| Diğer                                        | 12.577          |                 |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:</b> | <b>-715.338</b> | <b>-510.519</b> |

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                                | <b>510.519</b> | <b>340.289</b> |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) (Net)                  | 212.223        | 210.258        |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | -7.404         | -40.028        |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>                          | <b>715.338</b> | <b>510.519</b> |

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

|                                     | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Dönem Başı Net Defter Değeri</b> | <b>27.273</b> | <b>17.674</b> |
| Girişler                            | 54.525        | 27.290        |
| Transferler (Net)                   | 7.769         | -4.501        |
| Elden Çıkarılanlar (Net)            | -35.042       | -13.173       |
| Değer Düşüşü (-)                    |               |               |
| Amortisman                          | -570          | -17           |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b> | <b>53.955</b> | <b>27.273</b> |

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 1. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

|                      | 7 Gün             |         |                   |                   |                  | 6 Ay-<br>1 Yıl | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam            |
|----------------------|-------------------|---------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------|-------------------|
|                      | Vadesiz           | İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           |                |                  |                      |                   |
| Tasarruf Mevduatı    | 4.518.478         |         | 20.032.697        | 11.969.945        | 1.101.909        | 274.201        | 376.989          |                      | 38.274.219        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4.761.221         |         | 10.269.550        | 8.121.109         | 1.456.785        | 583.089        | 2.206.021        |                      | 27.397.775        |
| Yurt içinde Yer. K.  | 4.498.713         |         | 9.599.862         | 7.896.837         | 1.327.397        | 475.167        | 1.389.626        |                      | 25.187.602        |
| Yurt dışında Yer.K   | 262.508           |         | 669.688           | 224.272           | 129.388          | 107.922        | 816.395          |                      | 2.210.173         |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 336.578           |         | 145.950           | 66.418            | 3.184            |                | 6.887            |                      | 559.017           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 4.021.557         |         | 2.924.851         | 4.877.052         | 217.428          | 23.840         | 2.863            |                      | 12.067.591        |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 222.342           |         | 1.358.093         | 4.359.227         | 1.214.386        | 1.092          | 782              |                      | 7.155.922         |
| Kıymetli Maden DH    | 336.249           |         |                   |                   |                  |                |                  |                      | 336.249           |
| Bankalar Mevduatı    | 272.335           |         | 677.218           | 1.198.992         | 86.719           | 55.247         | 178.873          |                      | 2.469.384         |
| TCMB                 | 74.276            |         |                   |                   |                  |                |                  |                      | 74.276            |
| Yurt içi Bankalar    | 10.351            |         | 276.579           | 641.487           |                  |                | 3.155            |                      | 931.572           |
| Yurt dışı Bankalar   | 186.137           |         | 400.639           | 557.505           | 86.719           | 55.247         | 175.718          |                      | 1.461.965         |
| Katılım Bankaları    | 1.571             |         |                   |                   |                  |                |                  |                      | 1.571             |
| Diğer                |                   |         |                   |                   |                  |                |                  |                      |                   |
| <b>Toplam</b>        | <b>14.468.760</b> |         | <b>35.408.359</b> | <b>30.592.743</b> | <b>4.080.411</b> | <b>937.469</b> | <b>2.772.415</b> |                      | <b>88.260.157</b> |

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

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

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

|                                                                           | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında Bulunan |              | Mevduat Sigortası<br>Limitini Aşan |              |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|------------------------------------|--------------|
| Tasarruf Mevduatı                                                         | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                         | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı                                                         | 16.526.269                              | 13.768.529   | 21.470.358                         | 16.015.035   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                     | 5.936.695                               | 5.999.584    | 11.306.743                         | 11.005.466   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                  |                                         |              |                                    |              |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar  | 604.575                                 | 600.848      | 65.303                             | 65.140       |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar |                                         |              | 67.171                             | 51.867       |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

|                                                                                                                                                                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                 | 132.474    | 117.007      |
| 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 | 8.689      | 7.175        |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     |            |              |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                         |            |              |

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

|                                                | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadeli İşlemler                                | 7.868          | 57.125         | 303            | 39.504         |
| Swap İşlemleri                                 | 385.134        | 228.312        | 324.706        | 109.879        |
| Futures İşlemleri                              |                |                |                |                |
| Opsiyonlar                                     | 430            | 38.407         | 293            | 12.137         |
| Diğer                                          |                |                |                |                |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>393.432</b> | <b>323.844</b> | <b>325.302</b> | <b>161.520</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         |                |                  |                  |                  |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan       | 111.052        | 127.813          | 139.928          | 161.485          |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan |                | 7.803.577        | 2.255.262        | 7.187.184        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>111.052</b> | <b>7.931.390</b> | <b>2.395.190</b> | <b>7.348.669</b> |

#### b. Alınan kredilerin vade yapısı:

|                     | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem     |                  |
|---------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP               | YP               |
| Kısa Vadeli         | 108.183        | 4.036.524        | 139.928          | 2.995.027        |
| Orta ve Uzun Vadeli | 2.869          | 3.894.866        | 2.255.262        | 4.353.642        |
| <b>Toplam</b>       | <b>111.052</b> | <b>7.931.390</b> | <b>2.395.190</b> | <b>7.348.669</b> |

#### c. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 67'si mevduattan, % 8'i repo işlemlerinden sağlanan fonlardan ve % 6'sı da alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

### 4. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

**b.** Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

|                | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem  |               |
|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                | Brüt         | Net          | Brüt          | Net           |
| 1 Yıldan Az    | 3.405        | 3.164        | 16.193        | 14.949        |
| 1-4 Yıl Arası  | 9            | 4            | 3.302         | 3.065         |
| 4 Yıldan Fazla |              |              |               |               |
| <b>Toplam</b>  | <b>3.414</b> | <b>3.168</b> | <b>19.495</b> | <b>18.014</b> |

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

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

### 7. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

**a.** Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

|                                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------|------------|--------------|
| Genel Karşılıklar                               | 699.489    | 504.551      |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar      | 533.110    | 301.034      |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (*) | 29.786     | 44.733       |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar             | 76.626     | 52.956       |
| Diğer                                           | 59.967     | 105.828      |

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

**b.** Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 2.623,23 TL'yi (01.01.2011 itibarıyla tam TL rakamıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2010 itibarıyla 202.048 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2009: 150.371 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- cari yıl için kullanılan iskonto oranı % 4,66'dır.
- cari yıla ilişkin hesaplamada 01.01.2011 itibarıyla geçerli olan 2.623,23 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                               | 150.371        | 133.002        |
| Cari Hizmet Maliyeti                                                       | 11.395         | 9.407          |
| Faiz Maliyeti                                                              | 14.135         | 13.186         |
| Ödenen Tazminatlar                                                         | -11.348        | -19.240        |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç) | 343            | 258            |
| Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)                                                   | 37.152         | 13.758         |
| <b>Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri</b>                        | <b>202.048</b> | <b>150.371</b> |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 2010 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 18.059 TL'dir (31.12.2009: 15.209 TL).

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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. 31.12.2010 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 3.469 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda döviz endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

d. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 151.902 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2009: 190.801 TL).

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

e.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

- SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2010 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.318.245 TL olarak belirlenmiştir. Banka'nın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 1.295.985 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 22.260 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2010 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, 31.12.2010 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    | (3.401.547)        | (2.922.287)        |
| Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri | 1.437.212          | 1.254.471          |
| <b>Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri</b>  | <b>(1.964.335)</b> | <b>(1.667.816)</b> |
| Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri                   | (438.786)          | (398.851)          |
| Sağlık Primlerinin Peşin Değeri                      | 855.484            | 613.297            |
| <b>Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri</b>        | <b>416.698</b>     | <b>214.446</b>     |
| <b>Vakıf Varlığı</b>                                 | <b>229.392</b>     | <b>157.385</b>     |
| <b>Fiili ve Teknik Açık Tutarı</b>                   | <b>(1.318.245)</b> | <b>(1.295.985)</b> |

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

|                  | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------|----------------|----------------|
| Nakit Değerler   | 164.851        | 104.361        |
| Menkul Kıymetler | 52.569         | 43.975         |
| Diğer            | 11.972         | 9.049          |
| <b>Toplam</b>    | <b>229.392</b> | <b>157.385</b> |

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

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.12.2010 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 221.008 TL'dir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 221.008        | 172.428        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 73.024         | 72.215         |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.516          | 1.215          |
| BSMV                              | 36.466         | 38.225         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 22             | 25             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 553            | 481            |
| Diğer                             | 17.830         | 15.134         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>350.419</b> | <b>299.723</b> |

### a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 35           | 31           |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 41           | 36           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  |              |              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   |              |              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel |              |              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  |              |              |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 600          | 490          |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 1.202        | 979          |
| Diğer                                          |              |              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.878</b> | <b>1.536</b> |

### b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

#### a. Ödenmiş sermaye:

|                                  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 4.499.970        | 3.079.609        |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | 30               | 30               |
| <b>Toplam</b>                    | <b>4.500.000</b> | <b>3.079.639</b> |

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

| Sermaye Sistemi         | Ödenmiş Sermaye | Tavan     |
|-------------------------|-----------------|-----------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 4.500.000       | 7.000.000 |

#### c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı:

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri | Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|----------------|----------------|-------|------------------------------------|----------------------------------------|
| 04.01.2010     | 1.420.361      | -     | 1.057.425                          | 362.936                                |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

| Menkul Değerler Değer Art.F. | Maddi ve Maddi Olmayan<br>Duran Varlıklar Yeniden Değ.<br>Değer Art. | İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte<br>Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)<br>Bedelsiz Hisse Sen. | Diğer    |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|                              |                                                                      |                                                                                                   |          |
|                              |                                                                      | 1.383                                                                                             | 361.553* |

\* Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkıdır.

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

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

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Her biri 1 Kr nominal değerinde olan A Grubu paylar;

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

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

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

|                                                                                    | Cari Dönem       |               | Önceki Dönem     |               |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                                                                                    | TP               | YP            | TP               | YP            |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte<br/>Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b> | <b>2.286.085</b> |               | <b>1.152.658</b> |               |
| Değerleme Farkı                                                                    | 2.286.085        |               | 1.152.658        |               |
| Kur Farkı                                                                          |                  |               |                  |               |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan</b>                                       | <b>173.694</b>   | <b>55.435</b> | <b>136.163</b>   | <b>36.135</b> |
| Değerleme Farkı                                                                    | 215.138          | 55.435        | 170.203          | 36.135        |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi                                                            | -41.444          |               | -34.040          |               |
| Kur Farkı                                                                          |                  |               |                  |               |
| <b>Toplam</b>                                                                      | <b>2.459.779</b> | <b>55.435</b> | <b>1.288.821</b> | <b>36.135</b> |

### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 13.428.946 TL'dir. Henüz kullanımı gerçekleşmemiş 1.028.849 TL tutarında proje kredisi taahhüdü bulunmaktadır. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 1.129.622 TL, satım taahhüdü ise 1.125.211 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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

**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     | 211.538          | 151.195          |
| Akreditif Kredileri | 3.105.943        | 2.575.767        |
| Diğer Garantiler    | 339.787          | 208.990          |
| <b>Toplam</b>       | <b>3.657.268</b> | <b>2.935.952</b> |

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

|                                               | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Geçici Teminat Mektupları                     | 531.378           | 332.779          |
| Kesin Teminat Mektupları                      | 8.746.294         | 7.130.630        |
| Avans Teminat Mektupları                      | 1.629.506         | 1.507.720        |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 523.800           | 333.680          |
| Diğer Teminat Mektupları                      | 194.357           | 260.512          |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>11.625.335</b> | <b>9.565.321</b> |

**c.1.** Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 178.890           | 245.507           |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 65.655            | 77.408            |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 113.235           | 168.099           |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 15.103.713        | 12.255.766        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>15.282.603</b> | <b>12.501.273</b> |

**c.2.** Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

|                               | Cari Dönem       |               |                  |               | Önceki Dönem     |               |                  |               |
|-------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                               | TP               | (%)           | YP               | (%)           | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| Tarım                         | 85.956           | 1,32          | 21.708           | 0,25          | 91.111           | 1,80          | 6.874            | 0,09          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 41.670           | 0,64          | 21.708           | 0,25          | 43.269           | 0,86          | 6.192            | 0,08          |
| Ormancılık                    | 42.884           | 0,66          |                  |               | 46.225           | 0,91          | 461              | 0,01          |
| Balıkçılık                    | 1.402            | 0,02          |                  |               | 1.617            | 0,03          | 221              | 0,00          |
| Sanayi                        | 2.029.583        | 31,03         | 4.216.454        | 48,24         | 1.388.159        | 27,43         | 3.610.387        | 48,51         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | 68.219           | 1,04          | 72.721           | 0,83          | 46.492           | 0,92          | 79.953           | 1,07          |
| İmalat Sanayi                 | 1.613.587        | 24,67         | 3.244.855        | 37,12         | 1.144.723        | 22,62         | 2.706.073        | 36,36         |
| Elektrik, Gaz, Su             | 347.777          | 5,32          | 898.878          | 10,29         | 196.944          | 3,89          | 824.361          | 11,08         |
| İnşaat                        | 764.308          | 11,68         | 1.022.071        | 11,69         | 533.339          | 10,54         | 878.111          | 11,80         |
| Hizmetler                     | 3.597.477        | 54,99         | 2.206.153        | 25,24         | 2.934.413        | 58,00         | 1.750.269        | 23,53         |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 2.410.990        | 36,86         | 1.345.446        | 15,39         | 2.013.098        | 39,79         | 1.153.498        | 15,50         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 85.046           | 1,30          | 12.157           | 0,14          | 79.809           | 1,58          | 12.891           | 0,17          |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 231.230          | 3,53          | 359.364          | 4,11          | 246.662          | 4,88          | 156.363          | 2,10          |
| Mali Kuruluşlar               | 518.305          | 7,92          | 251.770          | 2,88          | 303.991          | 6,01          | 188.703          | 2,54          |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 163.514          | 2,50          | 174.031          | 1,99          | 126.231          | 2,49          | 182.129          | 2,45          |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | 135.109          | 2,07          | 43.521           | 0,50          | 116.439          | 2,30          | 26.532           | 0,36          |
| Eğitim Hizmetleri             | 12.706           | 0,19          | 10.116           | 0,12          | 11.574           | 0,23          | 17.508           | 0,24          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 40.577           | 0,62          | 9.748            | 0,11          | 36.609           | 0,72          | 12.645           | 0,17          |
| Diğer                         | 64.346           | 0,98          | 1.274.547        | 14,58         | 112.649          | 2,23          | 1.195.961        | 16,07         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>6.541.670</b> | <b>100,00</b> | <b>8.740.933</b> | <b>100,00</b> | <b>5.059.671</b> | <b>100,00</b> | <b>7.441.602</b> | <b>100,00</b> |



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

|                                                         | I inci Grup      |                  | II nci Grup   |                |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|
|                                                         | TP               | YP               | TP            | YP             |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                              | <b>6.476.805</b> | <b>8.620.471</b> | <b>64.865</b> | <b>120.462</b> |
| Teminat Mektupları                                      | 6.471.087        | 4.985.399        | 64.865        | 103.984        |
| Aval ve Kabul Kredileri                                 | 3.922            | 193.620          |               | 13.996         |
| Akreditifler                                            |                  | 3.103.461        |               | 2.482          |
| Cirolar                                                 |                  | 30.582           |               |                |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma<br>Garantilerimizden |                  |                  |               |                |
| Faktoring Garantilerimizden                             |                  |                  |               |                |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                             | 1.796            | 307.409          |               |                |

### 2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütler ile Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantiler 2.888.790 TL tutarında olup, "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabında izlenmektedir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı 3167 sayılı Kanun gereği oluşan 4.323.938 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, 20.01.2010 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Çek Defterlerinin Baskı Şekline, Bankaların Hamile Ödemekle Yükümlü Olduğu Miktar ile Çek Düzenleme ve Çek Hesabı Açma Yasağı Kararlarının Bildirilmesine ve Duyurulmasına İlişkin Tebliğ" hükümleri gereğince bu tebliğden önceki tebliğlere göre bastırılan çekler için 545 TL'ye (tam rakam), bu tebliğe göre bastırılan çekler için ise 655 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacak olup, söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri hesaplarında izlenecektir.

### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

### 5. Diğer hususlar:

11.12.2009 tarih ve 27429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile nazım hesaplar arasında yer alan Türk Parası ve Yabancı Para "Zorunlu Karşılıklar İçin Ödeme Taahhütlerimiz" hesapları Tek Düzen Hesap Planı'ndan çıkarılmıştır. Söz konusu tebliğ ile yapılan değişikliklere ise bankaların 30.06.2010 tarihine kadar uyum göstermeleri gerektiği hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede, anılan hesapların kullanılmasına son verilmiş olup, karşılaştırılabilir olması amacıyla Nazım Hesaplar Tablosu'ndaki önceki dönem bilgileri bahse konu hesaplardan arındırılarak düzeltilmiştir.

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

|                                                   | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|---------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                   | TP               | YP             | TP               | YP             |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>             |                  |                |                  |                |
| Kısa Vadeli Kredilerden                           | 2.116.537        | 135.680        | 2.741.005        | 166.538        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                   | 2.909.977        | 545.832        | 3.214.120        | 511.137        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler             | 239.703          | 59             | 131.843          | 82             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan<br>Primler |                  |                |                  |                |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>5.266.217</b> | <b>681.571</b> | <b>6.086.968</b> | <b>677.757</b> |

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

|                                | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem  |               |
|--------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                                | TP             | YP            | TP            | YP            |
| T.C. Merkez Bankasından(*)     | 104.265        |               |               |               |
| Yurt içi Bankalardan           | 342            | 466           | 373           | 250           |
| Yurt dışı Bankalardan          | 9.936          | 33.422        | 14.511        | 78.593        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden |                |               |               |               |
| <b>Toplam</b>                  | <b>114.543</b> | <b>33.888</b> | <b>14.884</b> | <b>78.843</b> |

(\*) Söz konusu tutar TCMB nezdinde ortalama olarak tesis edilen Türk Parası zorunlu karşılıklardan alınan faiz olup, 11.12.2009 tarih ve 27429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" hükümleri gereğince "Bankalardan Alınan Faizler" hesabında sınıflanmıştır.

### 1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                                            | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                                            | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 40.601           | 97             | 69.533           | 20             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan |                  |                |                  |                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 1.549.519        | 444.629        | 1.332.147        | 623.749        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | 1.629.316        | 2.880          | 991.308          | 647            |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>3.219.436</b> | <b>447.606</b> | <b>2.392.988</b> | <b>624.416</b> |

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

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 7.154      | 10.642       |

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

|                              | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Bankalara                    | 356.510        | 115.475        | 395.730        | 114.857        |
| T.C. Merkez Bankasına        |                |                |                |                |
| Yurt içi Bankalara           | 10.494         | 4.382          | 26.195         | 5.987          |
| Yurt dışı Bankalara          | 346.016        | 111.093        | 369.535        | 108.870        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere |                |                |                |                |
| Diğer Kuruluşlara            |                | 39.192         |                | 75.632         |
| <b>Toplam(*)</b>             | <b>356.510</b> | <b>154.667</b> | <b>395.730</b> | <b>190.489</b> |

(\*) 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 | 95.190     | 122.596      |

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

Bulunmamaktadır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

|                       | Vadesiz<br>Mevduat | Vadeli Mevduat   |                  |                |                 |                  | Birikimli<br>Mev. | Toplam           |
|-----------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|
|                       |                    | 1 Aya Kadar      | 3 Aya Kadar      | 6 Aya Kadar    | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıldan<br>Uzun |                   |                  |
| <b>Türk Parası</b>    |                    |                  |                  |                |                 |                  |                   |                  |
| Bankalar Mevduatı     | 788                | 24.347           | 49.205           | 246            | 1.355           |                  |                   | 75.941           |
| Tasarruf Mevduatı     | 6.914              | 1.512.896        | 899.799          | 56.364         | 24.427          | 31.702           |                   | 2.532.102        |
| Resmi Mevduat         | 243                | 10.176           | 9.707            | 452            |                 | 1.069            |                   | 21.647           |
| Ticari Mevduat        | 2.834              | 227.234          | 311.736          | 15.478         | 1.351           | 486              |                   | 559.119          |
| Diğer Mevduat         | 418                | 129.168          | 329.712          | 67.628         | 61              | 47               |                   | 527.034          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                    |                  |                  |                |                 |                  |                   |                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>11.197</b>      | <b>1.903.821</b> | <b>1.600.159</b> | <b>140.168</b> | <b>27.194</b>   | <b>33.304</b>    |                   | <b>3.715.843</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                    |                  |                  |                |                 |                  |                   |                  |
| DTH                   | 477                | 225.802          | 191.622          | 29.133         | 8.117           | 76.103           |                   | 531.254          |
| Bankalar Mevduatı     | 4                  | 3.279            | 5.169            | 629            | 31              | 2.481            |                   | 11.593           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                    |                  |                  |                |                 |                  |                   |                  |
| Kıymetli Maden D.Hs.  |                    |                  |                  |                |                 |                  |                   |                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>481</b>         | <b>229.081</b>   | <b>196.791</b>   | <b>29.762</b>  | <b>8.148</b>    | <b>78.584</b>    |                   | <b>542.847</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>11.678</b>      | <b>2.132.902</b> | <b>1.796.950</b> | <b>169.930</b> | <b>35.342</b>   | <b>111.888</b>   |                   | <b>4.258.690</b> |

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

|                                                                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    |                |                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan |                |                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 543            | 1.547          |
| Diğer                                                                      | 368.667        | 323.490        |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>369.210</b> | <b>325.037</b> |

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

| Kâr                               | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | 515.302        | 425.132        |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr    | 2.753.087      | 2.069.283      |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 51.117.861     | 48.349.046     |
| <b>Zarar (-)</b>                  |                |                |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 892            | 834            |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 2.824.133      | 1.728.889      |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 51.426.595     | 48.705.365     |
| <b>Ticari kâr/zarar (Net)</b>     | <b>134.630</b> | <b>408.373</b> |

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 2.362.784 TL, zarar tutarı 1.801.277 TL olup, net kâr tutarı 561.507 TL'dir (31.12.2009 kâr: 1.845.440 TL, zarar: 1.129.835 TL'dir).

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden kaynaklanmaktadır. Söz konusu gelirlerin geri kalan kısmı ise, iştirak ve bağlı ortaklık satış kârları, maddi duran varlık satış kârları ve çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### 6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

|                                                                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                      | 769.520          | 1.471.079        |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                                         | 568.535          | 1.295.443        |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan                                          | 33.590           | 35.730           |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan                                           | 167.395          | 139.906          |
| Genel Karşılık Giderleri                                                | 234.456          | 70.263           |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri                |                  | 292.000          |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                   | 100              | 53               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 100              | 53               |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                      |                  |                  |
| 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                                                                   | 131.373          | 388.283          |
| <b>Toplam</b>                                                           | <b>1.135.449</b> | <b>2.286.474</b> |

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 1.625.420        | 1.404.808        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 51.677           | 17.369           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | 22.260           | 19.547           |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | 36.433           |                  |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 145.245          | 139.874          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   |                  |                  |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        |                  |                  |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 46.077           | 45.373           |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     |                  |                  |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | 1.039            | 3.073            |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | 6.033            | 8.667            |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri |                  |                  |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 905.425          | 816.030          |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 128.237          | 116.374          |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 16.852           | 18.256           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 133.191          | 100.822          |
| Diğer Giderler                                                                                     | 627.145          | 580.578          |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 30.650           | 19.073           |
| Diğer                                                                                              | 332.864          | 220.873          |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>3.203.123</b> | <b>2.694.687</b> |

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

Banka'nın vergi öncesi kâr sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın, 4.581.875 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.236.425 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 3.203.123 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2010 tarihi itibarıyla toplam 570.642 TL tutarındaki vergi karşılığının 782.865 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (212.223) TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 2.982.210 TL'dir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2010-31.12.2010 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. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

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

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 1.444.476 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 3.941.296 TL'dir.

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

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-11-h no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın (41.444) TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2009: 34.040 TL).

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 3.568.851 TL gelir tutarının 9.786.662 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 5.340.153 TL'si ağırlıklı olarak mevduat olmak üzere bankalararası para piyasası işlemlerine ve kullanılan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2010 tarihi itibarıyla yaklaşık (70.624) TL olarak tespit edilmiştir (31.12.2009:-21.989 TL).

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

### Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                             | Cari Dönem 31.12.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|---------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>6.967.878</b>      | <b>9.974.710</b>        |
| Kasa ve Efectif Deposu                      | 777.586               | 583.883                 |
| T.C. Merkez Bankası ve Diğer                | 6.190.292             | 9.390.827               |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>              | <b>6.132.582</b>      | <b>4.349.655</b>        |
| Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar      | 6.132.582             | 4.349.655               |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>13.100.460</b>     | <b>14.324.365</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:

|                                             | Cari Dönem 31.12.2010 | Önceki Dönem 31.12.2009 |
|---------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>5.647.529</b>      | <b>6.967.878</b>        |
| Kasa ve Efectif Deposu                      | 923.709               | 777.586                 |
| T.C. Merkez Bankası ve Diğer                | 4.723.820             | 6.190.292               |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>              | <b>3.130.509</b>      | <b>6.132.582</b>        |
| Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar      | 3.130.509             | 6.132.582               |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>8.778.038</b>      | <b>13.100.460</b>       |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### a. Cari Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık<br>ve Birlikte Kontrol<br>Edilen Ortaklıklar<br>(İş Ortaklıkları) |           | Bankanın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>Kişiler |         |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                                     | G.Nakdi   | Nakdi                                     | G.Nakdi | Nakdi                                                       | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                                                                                           |           |                                           |         |                                                             |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 162.500                                                                                   | 1.381.322 |                                           | 10      | 444.192                                                     | 102.324 |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 300.597                                                                                   | 1.506.659 |                                           | 19      | 552.895                                                     | 107.985 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 7.154                                                                                     | 286       |                                           |         | 25.523                                                      | 1.107   |

##### b. Önceki dönem:

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

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık<br>ve Birlikte Kontrol<br>Edilen Ortaklıklar<br>(İş Ortaklıkları) |                 | Bankanın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |                 | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>Kişiler |                 |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                   | Cari Dönem                                                                                | Önceki<br>Dönem | Cari Dönem                                | Önceki<br>Dönem | Cari Dönem                                                  | Önceki<br>Dönem |
| Mevduat                           |                                                                                           |                 |                                           |                 |                                                             |                 |
| Dönem Başı                        | 1.514.269                                                                                 | 1.722.749       | 237.295                                   | 152.957         | 882.232                                                     | 290.005         |
| Dönem Sonu                        | 1.218.847                                                                                 | 1.514.269       | 840.520                                   | 237.295         | 1.370.925                                                   | 882.232         |
| Mevduat Faiz Gideri               | 91.290                                                                                    | 120.544         | 37.588                                    | 12.112          | 59.023                                                      | 28.360          |

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu                                | İştirak, Bağlı Ortaklık<br>ve Birlikte Kontrol<br>Edilen Ortaklıklar<br>(İş Ortaklıkları) |                 | Bankanın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |                 | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>Kişiler |                 |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                  | Cari Dönem                                                                                | Önceki<br>Dönem | Cari Dönem                                | Önceki<br>Dönem | Cari Dönem                                                  | Önceki<br>Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara<br>Yansıtılan İşlemler |                                                                                           |                 |                                           |                 |                                                             |                 |
| Dönem Başı                                                       | 3.581                                                                                     | 41.148          |                                           |                 |                                                             |                 |
| Dönem Sonu                                                       |                                                                                           | 3.581           |                                           |                 | 10.200                                                      |                 |
| Toplam Kâr/Zarar                                                 | 95                                                                                        | -2.579          |                                           |                 | 539                                                         |                 |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                                  |                                                                                           |                 |                                           |                 |                                                             |                 |
| Dönem Başı                                                       |                                                                                           |                 |                                           |                 |                                                             |                 |
| Dönem Sonu                                                       |                                                                                           |                 |                                           |                 |                                                             |                 |
| Toplam Kâr/Zarar                                                 |                                                                                           |                 |                                           |                 |                                                             |                 |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 1,33; toplam aktiflere oranı % 0,65; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,89; toplam pasiflere oranı % 2,60'tur. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılmaktadır. Banka'nın şubeleri, Anadolu Sigorta A.Ş. ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu 37 adet yatırım fonunun 20 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 17 adedinin yönetimi ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

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

### 3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele 2010 yılı içerisinde sağlanan faydalar 13.740 TL'dir (31 Aralık 2009: 14.074 TL).

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

|                          | Sayı  | Çalışan Sayısı |                       |                      |                      |
|--------------------------|-------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Yurt içi şube (*)        | 1.127 | 23.750         |                       |                      |                      |
|                          |       |                | <b>Bulunduğu Ülke</b> |                      |                      |
| Yurt dışı temsilcilikler | 1     | 1              | Çin Halk Cumhuriyeti  |                      |                      |
|                          | 1     | 1              | Mısır                 |                      |                      |
|                          |       |                |                       | <b>Aktif Toplamı</b> | <b>Yasal Sermaye</b> |
| Yurt dışı şube           | 1     | 29             | İngiltere             | 2.630.410            | 240                  |
|                          | 13    | 154            | K.K.T.C.              | 733.951              | 30.522               |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler   | 1     | 9              | Bahreyn               | 21.878.722           |                      |

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

## IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere 08.09.2010 tarihinde aldığı Amerikan Doları cinsinden tahvil ihraç edilmesi kararı çerçevesinde, yapılan başvuruya istinaden tahviller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 04.11.2010 tarihinde kurul kaydına alınmıştır. Bu kapsamda, 27.01.2011 tarihinde yüklenim sözleşmesi imzalanarak yatırımcılardan talep toplanması yoluna gidilmiş ve nominal tutarı 500 milyon Amerikan Doları olan tahvil ihraç edilmiştir. Kupon faiz oranı % 5,1 ve itfa tarihi 01.02.2016 olan 5 yıl vadeli tahvillerin getirisi % 5,3 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2. Banka Yönetim Kurulu tarafından, 30.11.2010 tarihinde, yurtiçinde 5 milyar Türk Lirası'na kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi kararı verilmiştir. Bu kapsamda yapılan başvurular üzerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Banka'ya uygunluk görüşünü iletmis ve bahse konu bono ve/veya tahviller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmıştır. Bu gelişmeler akabinde Banka Yönetim Kurulu 28.01.2011 tarihinde 500 milyon TL nominal değerli banka bonusu ve 600 milyon TL nominal değerli banka tahvili ihracının halka arz yoluyla gerçekleştirilmesi kararı almıştır. 2-3-4 Şubat 2011 tarihlerindeki talep toplama süreci sonunda ihraç işlemleri tamamlanmış ve sırasıyla 03.08.2011 ve 07.03.2012 itfa tarihli olan söz konusu bono ve tahvillerin getiri oranları % 7,50 ve % 8,43 düzeylerinde oluşmuştur.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

### ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

#### I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

|                                       | Not       | Görünüm(*) | Açıklama                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------|-----------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>MOODY'S</b>                        |           |            |                                                                                                                                                                  |
| Banka Finansal Güçlülük Notu          | C-        | Durağan    | Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                                     |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | Ba3       | Pozitif    | Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                        |
| Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu  | Baa2      | Durağan    | Kredi kalitesinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                                                             |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | NP        | -          | Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                        |
| Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu  | P-2       | -          | Bankanın kredi kalitesinin yüksek olduğuna işaret eder.                                                                                                          |
| <b>FITCH RATINGS</b>                  |           |            |                                                                                                                                                                  |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | BBB-      | Pozitif    | Yatırım yapılabilir seviyededir. İyi kredi kalitesini gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.                                                              |
| Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | BBB-      | Pozitif    | Yatırım yapılabilir seviyededir. İyi kredi kalitesini gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.                                                              |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | F3        | -          | Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                           |
| Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | F3        | -          | Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                           |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu         | AAA (tur) | Durağan    | En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.                                                                                                             |
| Bireysel Derecelendirme Notu          | C         | -          | Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                                     |
| Destek Notu                           | 3         | -          | Dış destek ihtimali makul seviyededir.                                                                                                                           |
| <b>STANDARD &amp; POOR'S</b>          |           |            |                                                                                                                                                                  |
| Uzun Vadeli Kredi Notu                | BB        | Pozitif    | Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                     |
| Uzun Vadeli Mevduat Notu              | BB        | -          | Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                     |
| Kısa Vadeli Kredi Notu                | B         | -          | Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.                                                                                         |
| Kısa Vadeli Mevduat Notu              | B         | -          | Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.                                                                                         |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu               | trAA      | -          | Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.                                                                              |
| Kısa Vadeli Ulusal Notu               | trA-1     | -          | Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir. |

Banka'nın kredi notlarının/görünümünün en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 07.10.2010, Fitch Ratings: 01.12.2010, Standard & Poor's: 22.02.2010

#### (\*) Görünüm:

"Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

### YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14.02.2011 tarihli bağımsız denetim raporunun dördüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 31.12.2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

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

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



# **Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2010 Hesap Dönemine Ait Konsolide  
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu**





**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17  
Büyükdere Caddesi  
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00  
Fax +90 (212) 317 73 00  
Internet www.kpmg.com

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu denetim şirketi, 15 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda, ayrılan serbest karşılıklar sebebi ile şartlı görüş bildirmiştir.

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

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

Yukarıda birinci paragrafta belirtilen ve önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılıklar, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda da yer almaktadır. İlişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 950.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,  
14 Şubat 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Murat Alsan  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 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](http://www.isbank.com.tr)

Elektronik Posta Adresi: [4440202@isbank.com.tr](mailto: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  
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
DİĞER AÇIKLAMALAR  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

| Bağlı Ortaklıklar                           | İştirakler             |
|---------------------------------------------|------------------------|
| ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ         | ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş. |
| ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.                |                        |
| CAMİŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.                  |                        |
| İŞBANK GMBH                                 |                        |
| İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.       |                        |
| İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş. |                        |
| İŞ FACTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.                |                        |
| İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.                   |                        |
| İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.                    |                        |
| İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.             |                        |
| İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.                   |                        |
| MAXİS SECURITIES LTD.                       |                        |
| MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.                      |                        |
| TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.         |                        |
| TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.     |                        |
| TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.                 |                        |
| YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.      |                        |

Bankamızın bağlı ortaklığı ve iştiraki olmamakla birlikte özel amaçlı kuruluş olan TIB Diversified Payment Rights Finance Company ve TIB Card Receivables Funding Company Limited, Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

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 02

Faks No: +90 212 316 08 40

E-posta: [Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr](mailto:Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr)

[investorrelations@isbank.com.tr](mailto:investorrelations@isbank.com.tr)

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

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

|      |                                                                                                                                                                                                                                        |     |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                            | 174 |
| II.  | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 174 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama                                  | 174 |
| IV.  | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama                                                                                                                                                   | 175 |
| V.   | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi                                                                                                                                                           | 175 |
| VI.  | Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklama                                                                                                                                                                            | 176 |

## İKİNCİ BÖLÜM

### Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

|       |                                                                           |     |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Bilanço (finansal durum tablosu)-aktif kalemler                           | 178 |
| II.   | Bilanço (finansal durum tablosu)-pasif kalemler                           | 179 |
| III.  | Nazım hesaplar tablosu                                                    | 180 |
| IV.   | Gelir tablosu                                                             | 182 |
| V.    | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo | 183 |
| VI.   | Özkaynak değişim tablosu                                                  | 184 |
| VII.  | Nakit akış tablosu                                                        | 186 |
| VIII. | Kâr dağıtım tablosu                                                       | 187 |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

|        |                                                                                                                                     |     |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 188 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 188 |
| III.   | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu                                                                             | 189 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 190 |
| V.     | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                                       | 190 |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 190 |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 191 |
| VIII.  | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                          | 192 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 192 |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 192 |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 193 |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 193 |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 193 |
| XIV.   | Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar                                                                                  | 194 |
| XV.    | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 194 |
| XVI.   | Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                             | 194 |
| XVII.  | Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar                                                                                   | 194 |
| XVIII. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                                        | 195 |
| XIX.   | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                              | 195 |
| XX.    | Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                                | 195 |
| XXI.   | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 196 |
| XXII.  | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 197 |
| XXIII. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar                                                                                     | 198 |
| XXIV.  | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 198 |
| XXV.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 198 |
| XXVI.  | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                      | 198 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

|       |                                                                                          |     |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar                       | 199 |
| II.   | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar                                              | 202 |
| III.  | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar                                             | 205 |
| IV.   | Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar                                          | 206 |
| V.    | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar                                                | 206 |
| VI.   | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                         | 208 |
| VII.  | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar                                           | 211 |
| VIII. | Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar                                               | 214 |
| IX.   | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 214 |
| X.    | Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar  | 216 |
| XI.   | Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar                                               | 216 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|       |                                                                                                                          |     |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                  | 218 |
| II.   | Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                  | 232 |
| III.  | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                  | 238 |
| IV.   | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                  | 240 |
| V.    | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                       | 244 |
| VI.   | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                             | 244 |
| VII.  | Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                           | 245 |
| VIII. | Grubun yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 247 |

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

|     |                                                                                           |     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Grubun derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar | 248 |
| II. | Bilanço sonrası hususlar                                                                  | 249 |

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

|     |                                                              |     |
|-----|--------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar                | 249 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 249 |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 31.12.2010 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %39,29'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %32,62'lik bölümü halka açıktır.

#### 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                                                                                                     |
| Fusun Tümsavaş           | Üye, Kredi Komitesi Üyesi                                                                               |
| Hasan Koçhan             | Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi                                                                         |
| Prof. Dr. Turkay Berksoy | Denetçi                                                                                                 |
| A.Taciser Bayer          | Denetçi                                                                                                 |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### Genel Müdür ve Yardımcıları\*:

| İsmi               | Görevi ve Sorumluluk Alanı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| H. Ersin Özince    | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| A. Aykut Demiray   | Hazine, İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Risk Komitesi Üyesi                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Özcan Türkakın     | Kurumsal İletişim, İştirakler, Sermaye Piyasaları, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi**                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Zafer Memişoğlu    | Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnsan Kaynakları, İnsan Kaynakları İş Ortaklığı ve İnsan Kaynakları Faaliyetleri                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Hülya Altay        | Bireysel Krediler, Karlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Mahmut Magemizoğlu | Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Hakan Barut        | 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, Kredi Riski Yönetimi ve Portföy İzleme, Risk Komitesi Üyesi                                                                                                                                                                                                              |
| Serdar Gençer      | Kurumsal Mimari, Proje ve Değişim Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hakan Aran         | Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji, Bankacılık Temel Operasyonları, Bilgi Teknolojileri Çözüm Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem İşletimi, Bilgi Teknolojileri Ürün ve Hizmet Teslim, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar |

(\*) Sn. Kadir Akgöz ve Sn. F. Kayhan Söyler 31.01.2010 tarihi itibarıyla emekli olmuşlardır.

(\*\*) Sn. Özcan 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.

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

| Ad Soyad/Ticaret Ünvanı                                                           | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı | 1.768.190     | % 39,29      | 1.768.190      |                  |
| Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)                                       | 1.264.142     | % 28,09      | 1.264.142      |                  |

Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları 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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### VI. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- CAMİŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞBANK GMBH
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ FACTORİNG FİNANSMAN HİZMETLERİ A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- MAXİS SECURITIES LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.

“tam konsolidasyon yöntemine” göre,

iştiraki niteliğindeki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise “özsermaye yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Aynı zamanda Banka'nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan özel amaçlı şirketler

- TIB Diversified Payment Rights Finance Company
- TIB Card Receivables Funding Company Limited

Türkiye Muhasebe Standartları Yorum 12 “Konsolidasyon-Özel Amaçlı İşletmeler” gereği konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, reasürans, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı ile portföy yönetimi alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

#### Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

1925 yılında kurulmuş olan şirketin fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır. Şirket'in hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

#### Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan şirketin merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ve hayat sigortası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda şirketin kurucusu olduğu 17 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

#### Camiş Menkul Değerler A.Ş.

1984 yılında kurulan şirket sermaye piyasasında aracı kurum olarak faaliyet göstermektedir.

#### İşbank GmbH

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. Almanya'da (12), Hollanda'da (1), Fransa'da (1) ve İsviçre'de (1) olmak üzere toplam 15 şubesi bulunmaktadır.



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan şirketin temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri kuruluşundan bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

### İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirket girişim sermayesi ile bilişim, ses ve iletişim sistemleri olmak üzere iki bölümde faaliyet göstermektedir. Şirket'in hisse senetleri 2004 yılından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

### İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.

1993 yılından bu yana factoring sektöründe faaliyet gösteren şirketin faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı factoring işlemleridir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

### İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket'in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

### İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan şirketin amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket sermaye piyasası faaliyetleri arasında sadece kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

### İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket'in hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

### İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan şirketin faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket'in hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

### Maxis Securities Ltd.

2005 yılında İngiltere'de kurulmuş olan şirketin amacı, yurt dışı sermaye piyasalarında kâr amaçlı faaliyetlerde bulunmaktır.

### Milli Reasürans T.A.Ş.

Reasürans hizmetleri sağlamak üzere 1929'da kurulmuş olan şirketin merkezi İstanbul'dadır.

### Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Endüstriyel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), özellikle endüstri alanındaki özel sektör yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarında yer almasını sağlamak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

### TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan şirketin ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

### TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında İstanbul'da kurulan şirketin amacı sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyünü işletmektir. Şirket'in hisse senetleri 2001 yılından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

### Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında İstanbul'da kurulan şirket, 2006 yılında TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

| BİN TÜRK LİRASI |                                                                                    |        |             |                            |             |                              |            |             |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------|----------------------------|-------------|------------------------------|------------|-------------|
|                 | AKTİF KALEMLER                                                                     | Dipnot | TP          | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2010) |             | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2009) |            |             |
|                 |                                                                                    |        |             | YP                         | Toplam      | TP                           | YP         | Toplam      |
| I.              | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI                                                   | V-I-1  | 3.996.122   | 4.599.784                  | 8.595.906   | 5.794.532                    | 2.995.196  | 8.789.728   |
| II.             | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)                           | V-I-2  | 1.498.561   | 338.549                    | 1.837.110   | 1.196.162                    | 121.982    | 1.318.144   |
| 2.1             | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                               |        | 1.498.561   | 338.549                    | 1.837.110   | 1.196.162                    | 121.982    | 1.318.144   |
| 2.1.1           | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |        | 1.005.232   | 46.909                     | 1.052.141   | 949.774                      | 26.486     | 976.260     |
| 2.1.2           | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                         |        | 245.927     | 1                          | 245.928     | 89.668                       | 15         | 89.683      |
| 2.1.3           | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                         |        | 22.695      | 251.920                    | 274.615     | 52.837                       | 93.771     | 146.608     |
| 2.1.4           | Diğer Menkul Değerler                                                              |        | 224.707     | 39.719                     | 264.426     | 103.883                      | 1.710      | 105.593     |
| 2.2             | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV          |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 2.2.1           | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 2.2.2           | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                         |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 2.2.3           | Krediler                                                                           |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 2.2.4           | Diğer Menkul Değerler                                                              |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| III.            | BANKALAR                                                                           | V-I-3  | 2.630.341   | 3.745.457                  | 6.375.798   | 1.811.893                    | 8.639.852  | 10.451.745  |
| IV.             | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR                                                      |        | 10.194      | 0                          | 10.194      | 0                            | 0          | 0           |
| 4.1             | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                          |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 4.2             | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                              |        | 1.247       | 0                          | 1.247       | 0                            | 0          | 0           |
| 4.3             | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                  |        | 8.947       | 0                          | 8.947       | 0                            | 0          | 0           |
| V.              | SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                           | V-I-4  | 25.462.410  | 10.718.797                 | 36.181.207  | 19.193.341                   | 11.366.092 | 30.559.433  |
| 5.1             | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                         |        | 69.250      | 2.957                      | 72.207      | 40.801                       | 2.957      | 43.758      |
| 5.2             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |        | 25.318.770  | 6.965.024                  | 32.283.794  | 19.131.543                   | 8.882.923  | 28.014.466  |
| 5.3             | Diğer Menkul Değerler                                                              |        | 74.390      | 3.750.816                  | 3.825.206   | 20.997                       | 2.480.212  | 2.501.209   |
| VI.             | KREDİLER VE ALACAKLAR                                                              | V-I-5  | 45.265.560  | 23.812.244                 | 69.077.804  | 36.093.418                   | 16.667.022 | 52.760.440  |
| 6.1             | Krediler Ve Alacaklar                                                              |        | 45.265.560  | 23.812.244                 | 69.077.804  | 36.093.418                   | 16.667.022 | 52.760.440  |
| 6.1.1           | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler                          |        | 101.156     | 359.125                    | 460.281     | 313.424                      | 393.191    | 706.615     |
| 6.1.2           | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 6.1.3           | Diğer                                                                              |        | 45.164.404  | 23.453.119                 | 68.617.523  | 35.779.994                   | 16.273.831 | 52.053.825  |
| 6.2             | Takipteki Krediler                                                                 |        | 2.367.012   | 96.585                     | 2.463.597   | 2.730.826                    | 86.997     | 2.817.823   |
| 6.3             | Özel Karşılıklar (-)                                                               |        | 2.367.012   | 96.585                     | 2.463.597   | 2.730.826                    | 86.997     | 2.817.823   |
| VII.            | FAKTÖRİNG ALACAKLARI                                                               |        | 312.189     | 19.131                     | 331.320     | 0                            | 0          | 0           |
| VIII.           | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)                                       | V-I-6  | 14.058.600  | 12.029                     | 14.070.629  | 12.014.860                   | 1.332.447  | 13.347.307  |
| 8.1             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |        | 14.052.833  | 0                          | 14.052.833  | 12.009.230                   | 0          | 12.009.230  |
| 8.2             | Diğer Menkul Değerler                                                              |        | 5.767       | 12.029                     | 17.796      | 5.630                        | 1.332.447  | 1.338.077   |
| IX.             | İŞTİRAKLER (Net)                                                                   | V-I-7  | 794.592     | 0                          | 794.592     | 735.900                      | 0          | 735.900     |
| 9.1             | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                      |        | 64.563      | 0                          | 64.563      | 59.757                       | 0          | 59.757      |
| 9.2             | Konsolide Edilmeyenler                                                             |        | 730.029     | 0                          | 730.029     | 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                                                            |        | 726.879     | 0                          | 726.879     | 672.993                      | 0          | 672.993     |
| X.              | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)                                                            | V-I-8  | 2.746.829   | 0                          | 2.746.829   | 2.252.414                    | 7.730      | 2.260.144   |
| 10.1            | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                               |        | 0           | 0                          | 0           | 295.324                      | 7.730      | 303.054     |
| 10.2            | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                       |        | 2.746.829   | 0                          | 2.746.829   | 1.957.090                    | 0          | 1.957.090   |
| XI.             | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)                        | V-I-9  | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 11.1            | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                      |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 11.2            | Konsolide Edilmeyenler                                                             |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 11.2.1          | Mali Ortaklıklar                                                                   |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 11.2.2          | Mali Olmayan Ortaklıklar                                                           |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| XII.            | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR                                                   | V-I-10 | 175.518     | 787.747                    | 963.265     | 173.062                      | 757.954    | 931.016     |
| 12.1            | Finansal Kiralama Alacakları                                                       |        | 212.900     | 913.700                    | 1.126.600   | 213.273                      | 881.757    | 1.095.030   |
| 12.2            | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                     |        | 968         | 0                          | 968         | 945                          | 0          | 945         |
| 12.3            | Diğer                                                                              |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 12.4            | Kazanılmamış Gelirler (-)                                                          |        | 38.350      | 125.953                    | 164.303     | 41.156                       | 123.803    | 164.959     |
| XIII.           | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                    | V-I-11 | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 13.1            | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                    |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 13.2            | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| 13.3            | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                              |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| XIV.            | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                        | V-I-12 | 1.963.574   | 36.059                     | 1.999.633   | 2.003.437                    | 36.836     | 2.040.273   |
| XV.             | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                | V-I-13 | 55.330      | 784                        | 56.114      | 44.598                       | 649        | 45.247      |
| 15.1            | Şerefiye                                                                           |        | 7.170       | 0                          | 7.170       | 7.170                        | 0          | 7.170       |
| 15.2            | Diğer                                                                              |        | 48.160      | 784                        | 48.944      | 37.428                       | 649        | 38.077      |
| XVI.            | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                | V-I-14 | 1.242.157   | 0                          | 1.242.157   | 810.782                      | 0          | 810.782     |
| XVII.           | VERGİ VARLIĞI                                                                      | V-I-15 | 836.031     | 26                         | 836.057     | 637.809                      | 143        | 637.952     |
| 17.1            | Cari Vergi Varlığı                                                                 |        | 15.295      | 26                         | 15.321      | 21.677                       | 143        | 21.820      |
| 17.2            | Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                           |        | 820.736     | 0                          | 820.736     | 616.132                      | 0          | 616.132     |
| XVIII.          | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | V-I-16 | 54.233      | 0                          | 54.233      | 28.801                       | 0          | 28.801      |
| 18.1            | Satış Amaçlı                                                                       |        | 54.233      | 0                          | 54.233      | 28.801                       | 0          | 28.801      |
| 18.2            | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                    |        | 0           | 0                          | 0           | 0                            | 0          | 0           |
| XIX.            | DİĞER AKTİFLER                                                                     | V-I-17 | 4.706.338   | 931.550                    | 5.637.888   | 3.539.902                    | 659.662    | 4.199.564   |
|                 | AKTİF TOPLAMI                                                                      |        | 105.808.579 | 45.002.157                 | 150.810.736 | 86.330.911                   | 42.585.565 | 128.916.476 |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

| BİN TÜRK LİRASI                                                                                                   |                |                            |                   |                    |                              |                   |                    |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|--|
|                                                                                                                   |                | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2010) |                   |                    | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2009) |                   |                    |  |
| PASİF KALEMLER                                                                                                    | Dipnot         | TP                         | YP                | Toplam             | TP                           | YP                | Toplam             |  |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                                 | <b>V-II-1</b>  | <b>58.510.364</b>          | <b>29.966.255</b> | <b>88.476.619</b>  | <b>43.684.501</b>            | <b>28.370.471</b> | <b>72.054.972</b>  |  |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                                  |                | 1.014.078                  | 1.273.548         | 2.287.626          | 387.310                      | 1.098.107         | 1.485.417          |  |
| 1.2 Diğer                                                                                                         |                | 57.496.286                 | 28.692.707        | 86.188.993         | 43.297.191                   | 27.272.364        | 70.569.555         |  |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                               | <b>V-II-2</b>  | <b>396.394</b>             | <b>334.916</b>    | <b>731.310</b>     | <b>332.573</b>               | <b>166.262</b>    | <b>498.835</b>     |  |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                                                                                       | <b>V-II-3</b>  | <b>908.138</b>             | <b>13.374.727</b> | <b>14.282.865</b>  | <b>2.649.229</b>             | <b>12.149.715</b> | <b>14.798.944</b>  |  |
| <b>IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                              |                | <b>9.077.523</b>           | <b>3.892.063</b>  | <b>12.969.586</b>  | <b>8.826.423</b>             | <b>4.646.214</b>  | <b>13.472.637</b>  |  |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                                                                       |                | 0                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                                             |                | 1.539.620                  | 0                 | 1.539.620          | 1.128.031                    | 0                 | 1.128.031          |  |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                            |                | 7.537.903                  | 3.892.063         | 11.429.966         | 7.698.392                    | 4.646.214         | 12.344.606         |  |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                     |                | <b>195.954</b>             | <b>0</b>          | <b>195.954</b>     | <b>0</b>                     | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| 5.1 Bonolar                                                                                                       |                | 195.954                    | 0                 | 195.954            | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                               |                | 0                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| 5.3 Tahviller                                                                                                     |                | 0                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| <b>VI. FONLAR</b>                                                                                                 |                | <b>0</b>                   | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                     | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| 6.1 Müstakriz Fonları                                                                                             |                | 0                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| 6.2 Diğer                                                                                                         |                | 0                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                      |                | <b>5.491.198</b>           | <b>455.054</b>    | <b>5.946.252</b>   | <b>4.291.750</b>             | <b>285.486</b>    | <b>4.577.236</b>   |  |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                              | <b>V-II-4</b>  | <b>547.057</b>             | <b>634.810</b>    | <b>1.181.867</b>   | <b>487.561</b>               | <b>191.469</b>    | <b>679.030</b>     |  |
| <b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>                                                                                     |                | <b>0</b>                   | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                     | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                                          | <b>V-II-5</b>  | <b>0</b>                   | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                     | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları                                                                                   |                | 2                          | 0                 | 2                  | 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 (-)                                                                   |                | 2                          | 0                 | 2                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                          | <b>V-II-6</b>  | <b>0</b>                   | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                     | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| 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                  |  |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>                                                                                           | <b>V-II-7</b>  | <b>7.196.113</b>           | <b>364.393</b>    | <b>7.560.506</b>   | <b>6.842.895</b>             | <b>269.414</b>    | <b>7.112.309</b>   |  |
| 12.1 Genel Karşılıklar                                                                                            |                | 744.573                    | 749               | 745.322            | 538.014                      | 688               | 538.702            |  |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                  |                | 0                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                    |                | 243.996                    | 665               | 244.661            | 183.026                      | 780               | 183.806            |  |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                            |                | 3.445.067                  | 346.996           | 3.792.063          | 3.233.574                    | 252.102           | 3.485.676          |  |
| 12.5 Diğer Karşılıklar                                                                                            |                | 2.762.477                  | 15.983            | 2.778.460          | 2.888.281                    | 15.844            | 2.904.125          |  |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>                                                                                          | <b>V-II-8</b>  | <b>397.477</b>             | <b>3.698</b>      | <b>401.175</b>     | <b>340.411</b>               | <b>834</b>        | <b>341.245</b>     |  |
| 13.1 Cari Vergi Borcu                                                                                             |                | 393.954                    | 2.409             | 396.363            | 340.411                      | 834               | 341.245            |  |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                       |                | 3.523                      | 1.289             | 4.812              | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              | <b>V-II-9</b>  | <b>0</b>                   | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                     | <b>0</b>          | <b>0</b>           |  |
| 14.1 Satış Amaçlı                                                                                                 |                | 0                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                              |                | 0                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                               | <b>V-II-10</b> | <b>0</b>                   | <b>77.947</b>     | <b>77.947</b>      | <b>0</b>                     | <b>75.343</b>     | <b>75.343</b>      |  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                           | <b>V-II-11</b> | <b>18.841.314</b>          | <b>145.341</b>    | <b>18.986.655</b>  | <b>15.196.954</b>            | <b>108.971</b>    | <b>15.305.925</b>  |  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                              |                | 4.500.000                  | 0                 | 4.500.000          | 3.079.639                    | 0                 | 3.079.639          |  |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                            |                | 2.820.554                  | 69.621            | 2.890.175          | 2.537.426                    | 48.506            | 2.585.932          |  |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                |                | 33.937                     | 0                 | 33.937             | 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                                                                         |                | 1.171.858                  | 69.621            | 1.241.479          | 527.544                      | 48.506            | 576.050            |  |
| 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                  |                | -1.179                     | 0                 | -1.179             | 1.383                        | 0                 | 1.383              |  |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                                                      |                | 0                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                | 0                          | 0                 | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |  |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                   |                | 1.615.938                  | 0                 | 1.615.938          | 1.977.491                    | 0                 | 1.977.491          |  |
| 16.3 Kâr Yedekleri                                                                                                |                | 5.866.230                  | 51.890            | 5.918.120          | 5.058.557                    | 50.906            | 5.109.463          |  |
| 16.3.1 Yasal Yedekler                                                                                             |                | 1.610.119                  | 0                 | 1.610.119          | 1.404.488                    | 0                 | 1.404.488          |  |
| 16.3.2 Statü Yedekleri                                                                                            |                | 28.293                     | 0                 | 28.293             | 20.362                       | 0                 | 20.362             |  |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler                                                                                        |                | 4.282.669                  | 29.874            | 4.312.543          | 3.681.786                    | 23.523            | 3.705.309          |  |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                | -54.851                    | 22.016            | -32.835            | -48.079                      | 27.383            | -20.696            |  |
| 16.4 Kâr veya Zarar                                                                                               |                | 3.018.323                  | 10.274            | 3.028.597          | 2.558.234                    | 9.559             | 2.567.793          |  |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı                                                                                   |                | 89.568                     | -127              | 89.441             | 70.194                       | -30               | 70.164             |  |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı                                                                                       |                | 2.928.755                  | 10.401            | 2.939.156          | 2.488.040                    | 9.589             | 2.497.629          |  |
| 16.5 Azınlık Payları                                                                                              | <b>V-II-12</b> | <b>2.636.207</b>           | <b>13.556</b>     | <b>2.649.763</b>   | <b>1.963.098</b>             | <b>0</b>          | <b>1.963.098</b>   |  |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                                              |                | <b>101.561.532</b>         | <b>49.249.204</b> | <b>150.810.736</b> | <b>82.652.297</b>            | <b>46.264.179</b> | <b>128.916.476</b> |  |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

| BİN TÜRK LİRASI                                                               |              |                            |                   |                   |                              |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                               |              | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2010) |                   |                   | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2009) |                   |                   |
|                                                                               | Dipnot       | TP                         | YP                | Toplam            | TP                           | YP                | Toplam            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |              | <b>44.807.698</b>          | <b>48.147.483</b> | <b>92.955.181</b> | <b>34.170.618</b>            | <b>25.925.895</b> | <b>60.096.513</b> |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                               | <b>V-III</b> | <b>6.893.492</b>           | <b>9.536.523</b>  | <b>16.430.015</b> | <b>5.404.634</b>             | <b>7.861.834</b>  | <b>13.266.468</b> |
| 1.1 Teminat Mektupları                                                        |              | 6.856.759                  | 5.608.145         | 12.464.904        | 5.274.031                    | 4.678.615         | 9.952.646         |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |              | 379.412                    | 1.277.896         | 1.657.308         | 386.021                      | 670.598           | 1.056.619         |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |              | 609.497                    | 602.145           | 1.211.642         | 307.059                      | 755.296           | 1.062.355         |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları                                                |              | 5.867.850                  | 3.728.104         | 9.595.954         | 4.580.951                    | 3.252.721         | 7.833.672         |
| 1.2 Banka Kredileri                                                           |              | 3.922                      | 207.616           | 211.538           | 2.997                        | 148.198           | 151.195           |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri                                                 |              | 0                          | 97.562            | 97.562            | 0                            | 110.744           | 110.744           |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri                                                   |              | 3.922                      | 110.054           | 113.976           | 2.997                        | 37.454            | 40.451            |
| 1.3 Akreditifler                                                              |              | 0                          | 3.380.888         | 3.380.888         | 0                            | 2.775.336         | 2.775.336         |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler                                                    |              | 0                          | 2.493.328         | 2.493.328         | 0                            | 1.872.776         | 1.872.776         |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler                                                      |              | 0                          | 887.560           | 887.560           | 0                            | 902.560           | 902.560           |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| 1.5 Cirolar                                                                   |              | 0                          | 30.582            | 30.582            | 0                            | 41.538            | 41.538            |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |              | 0                          | 30.582            | 30.582            | 0                            | 41.538            | 41.538            |
| 1.5.2 Diğer Cirolar                                                           |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                              |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden                                                 |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden                                                   |              | 32.811                     | 309.292           | 342.103           | 127.606                      | 218.147           | 345.753           |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden                                                   |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                         |              | <b>25.155.680</b>          | <b>5.941.459</b>  | <b>31.097.139</b> | <b>21.013.499</b>            | <b>3.354.496</b>  | <b>24.367.995</b> |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler                                                      |              | 24.706.653                 | 5.369.931         | 30.076.584        | 20.824.237                   | 2.994.698         | 23.818.935        |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |              | 730.738                    | 1.652.412         | 2.383.150         | 166.408                      | 262.364           | 428.772           |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                   |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri                             |              | 2.000                      | 0                 | 2.000             | 2.000                        | 0                 | 2.000             |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |              | 4.086.957                  | 998.996           | 5.085.953         | 3.530.717                    | 850.729           | 4.381.446         |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |              | 4.323.938                  | 0                 | 4.323.938         | 3.978.131                    | 0                 | 3.978.131         |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |              | 7.297                      | 0                 | 7.297             | 22.852                       | 0                 | 22.852            |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |              | 12.877.554                 | 551.392           | 13.428.946        | 11.278.482                   | 513.700           | 11.792.182        |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |              | 45.971                     | 0                 | 45.971            | 34.041                       | 0                 | 34.041            |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |              | 4.191                      | 0                 | 4.191             | 2.468                        | 0                 | 2.468             |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |              | 2.628.007                  | 2.167.131         | 4.795.138         | 1.809.138                    | 1.367.905         | 3.177.043         |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler                                                    |              | 449.027                    | 571.528           | 1.020.555         | 189.262                      | 359.798           | 549.060           |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |              | 449.027                    | 571.528           | 1.020.555         | 189.262                      | 359.798           | 549.060           |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |              | 0                          | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                            |              | <b>12.758.526</b>          | <b>32.669.501</b> | <b>45.428.027</b> | <b>7.752.485</b>             | <b>14.709.565</b> | <b>22.462.050</b> |
| 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                                                |              | 12.758.526                 | 32.669.501        | 45.428.027        | 7.752.485                    | 14.709.565        | 22.462.050        |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |              | 1.486.231                  | 4.773.150         | 6.259.381         | 743.662                      | 1.994.474         | 2.738.136         |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |              | 1.116.021                  | 2.016.774         | 3.132.795         | 360.424                      | 1.009.237         | 1.369.661         |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |              | 370.210                    | 2.756.376         | 3.126.586         | 383.238                      | 985.237           | 1.368.475         |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |              | 8.579.762                  | 22.166.973        | 30.746.735        | 5.449.889                    | 8.606.552         | 14.056.441        |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                              |              | 390.173                    | 7.476.235         | 7.866.408         | 81.501                       | 2.151.912         | 2.233.413         |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                             |              | 4.569.589                  | 3.223.342         | 7.792.931         | 1.848.388                    | 362.871           | 2.211.259         |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |              | 1.810.000                  | 5.733.698         | 7.543.698         | 1.760.000                    | 3.045.848         | 4.805.848         |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |              | 1.810.000                  | 5.733.698         | 7.543.698         | 1.760.000                    | 3.045.921         | 4.805.921         |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |              | 2.574.328                  | 4.023.870         | 6.598.198         | 1.470.122                    | 2.405.957         | 3.876.079         |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                 |              | 1.824.011                  | 1.039.882         | 2.863.893         | 1.131.822                    | 374.172           | 1.505.994         |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                |              | 746.452                    | 2.103.579         | 2.850.031         | 338.295                      | 1.120.750         | 1.459.045         |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                 |              | 0                          | 438.272           | 438.272           | 0                            | 455.515           | 455.515           |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                |              | 0                          | 438.272           | 438.272           | 0                            | 455.515           | 455.515           |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |              | 3.865                      | 0                 | 3.865             | 5                            | 0                 | 5                 |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |              | 0                          | 3.865             | 3.865             | 0                            | 5                 | 5                 |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                                  |              | 42.818                     | 43.215            | 86.033            | 19.487                       | 19.416            | 38.903            |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                           |              | 38.785                     | 4.024             | 42.809            | 13.776                       | 5.812             | 19.588            |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                                          |              | 4.033                      | 39.191            | 43.224            | 5.711                        | 13.604            | 19.315            |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |              | 1.391                      | 1.573.170         | 1.574.561         | 0                            | 1.643.661         | 1.643.661         |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |              | 493                        | 0                 | 493               | 0                            | 0                 | 0                 |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |              | 898                        | 1.573.170         | 1.574.068         | 0                            | 1.643.661         | 1.643.661         |
| 3.2.6 Diğer                                                                   |              | 73.996                     | 89.123            | 163.119           | 69.325                       | 39.505            | 108.830           |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

| BİN TÜRK LİRASI                                 |        |                            |                    |                    |                              |                   |                    |
|-------------------------------------------------|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                 |        | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2010) |                    |                    | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2009) |                   |                    |
|                                                 | Dipnot | TP                         | YP                 | Toplam             | TP                           | YP                | Toplam             |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b> |        | <b>136.302.658</b>         | <b>64.809.780</b>  | <b>201.112.438</b> | <b>113.446.718</b>           | <b>40.634.253</b> | <b>154.080.971</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                     |        | <b>63.025.758</b>          | <b>6.706.654</b>   | <b>69.732.412</b>  | <b>58.439.212</b>            | <b>5.204.617</b>  | <b>63.643.829</b>  |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları           |        | 7.271.630                  | 884.092            | 8.155.722          | 3.935.034                    | 651.634           | 4.586.668          |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler              |        | 45.615.465                 | 549.782            | 46.165.247         | 45.201.151                   | 425.310           | 45.626.461         |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler                       |        | 5.190.771                  | 1.040.282          | 6.231.053          | 4.685.426                    | 626.262           | 5.311.688          |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler              |        | 2.582.207                  | 2.438.951          | 5.021.158          | 1.932.760                    | 1.932.235         | 3.864.995          |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler              |        | 4.924                      | 14.353             | 19.277             | 2.783                        | 9.948             | 12.731             |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler             |        | 68.166                     | 0                  | 68.166             | 68.166                       | 0                 | 68.166             |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler                      |        | 1.251.232                  | 1.779.194          | 3.030.426          | 1.277.080                    | 1.559.228         | 2.836.308          |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar                       |        | 1.041.363                  | 0                  | 1.041.363          | 1.336.812                    | 0                 | 1.336.812          |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                     |        | <b>72.539.701</b>          | <b>41.362.567</b>  | <b>113.902.268</b> | <b>54.734.710</b>            | <b>24.862.346</b> | <b>79.597.056</b>  |
| 5.1 Menkul Kıymetler                            |        | 1.109.762                  | 749.703            | 1.859.465          | 398.272                      | 513.643           | 911.915            |
| 5.2 Teminat Senetleri                           |        | 2.983.712                  | 5.700.891          | 8.684.603          | 2.372.035                    | 5.349.712         | 7.721.747          |
| 5.3 Emtia                                       |        | 15.097.219                 | 32.799             | 15.130.018         | 10.391.911                   | 31.588            | 10.423.499         |
| 5.4 Varant                                      |        | 0                          | 0                  | 0                  | 0                            | 0                 | 0                  |
| 5.5 Gayrimenkul                                 |        | 50.942.482                 | 16.467.868         | 67.410.350         | 40.368.598                   | 13.300.130        | 53.668.728         |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler                     |        | 2.406.526                  | 18.355.668         | 20.762.194         | 1.203.894                    | 5.618.097         | 6.821.991          |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar                      |        | 0                          | 55.638             | 55.638             | 0                            | 49.176            | 49.176             |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER</b>    |        | <b>737.199</b>             | <b>16.740.559</b>  | <b>17.477.758</b>  | <b>272.796</b>               | <b>10.567.290</b> | <b>10.840.086</b>  |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>      |        | <b>181.110.356</b>         | <b>112.957.263</b> | <b>294.067.619</b> | <b>147.617.336</b>           | <b>66.560.148</b> | <b>214.177.484</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Gelir Tablosu

|                                                                                               |                | BİN TÜRK LİRASI    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                               |                | CARİ DÖNEM         | ÖNCEKİ DÖNEM       |
|                                                                                               |                | (01/01-31/12/2010) | (01/01-31/12/2009) |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      | Dipnot         |                    |                    |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | <b>V-IV-1</b>  | <b>10.850.750</b>  | <b>11.370.516</b>  |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |                | 6.180.827          | 7.042.088          |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                | 0                  | 180.758            |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |                | 347.848            | 240.221            |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                | 7.954              | 101.806            |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |                | 4.178.647          | 3.644.342          |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                 |                | 76.977             | 131.466            |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV               |                | 0                  | 0                  |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                   |                | 2.411.536          | 2.476.046          |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                               |                | 1.690.134          | 1.036.830          |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |                | 84.080             | 103.441            |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                | 51.394             | 57.860             |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                     | <b>V-IV-2</b>  | <b>5.440.180</b>   | <b>5.630.372</b>   |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |                | 4.174.618          | 4.491.236          |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |                | 625.306            | 767.418            |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                | 623.945            | 362.312            |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |                | 5.722              | 0                  |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                | 10.589             | 9.406              |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II)</b>                                                     |                | <b>5.410.570</b>   | <b>5.740.144</b>   |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |                | <b>997.891</b>     | <b>976.898</b>     |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                | 1.509.200          | 1.469.370          |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                | 123.430            | 114.905            |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |                | 1.385.770          | 1.354.465          |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |                | 511.309            | 492.472            |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |                | 5.232              | 3.654              |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |                | 506.077            | 488.818            |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   | <b>V-IV-3</b>  | <b>45.785</b>      | <b>166.338</b>     |
| <b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>                                                             | <b>V-IV-4</b>  | <b>292.912</b>     | <b>557.041</b>     |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |                | 656.230            | 520.537            |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zarar                                                     |                | -51.340            | 393.497            |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                             |                | -311.978           | -356.993           |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>V-IV-5</b>  | <b>4.026.561</b>   | <b>3.497.387</b>   |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                           |                | <b>10.773.719</b>  | <b>10.937.808</b>  |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | <b>V-IV-6</b>  | <b>1.185.911</b>   | <b>2.363.565</b>   |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | <b>V-IV-7</b>  | <b>5.671.987</b>   | <b>5.213.259</b>   |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                               |                | <b>3.915.821</b>   | <b>3.360.984</b>   |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                              |                | <b>4.806</b>       | <b>6.525</b>       |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                               | <b>V-IV-8</b>  | <b>3.920.627</b>   | <b>3.367.509</b>   |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>V-IV-9</b>  | <b>688.933</b>     | <b>615.205</b>     |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                | 897.266            | 923.537            |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                | -208.333           | -308.332           |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                    | <b>V-IV-10</b> | <b>3.231.694</b>   | <b>2.752.304</b>   |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                              |                | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| 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. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| 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. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                                | <b>V-IV-8</b>  | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>V-IV-9</b>  | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                | 0                  | 0                  |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                | 0                  | 0                  |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                    | <b>V-IV-10</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                               | <b>V-IV-11</b> | <b>3.231.694</b>   | <b>2.752.304</b>   |
| 23.1 Grubun Kârı/Zararı                                                                       |                | 2.939.156          | 2.497.629          |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)                                                          |                | 292.538            | 254.675            |
| Hisse Başına Kâr/Zarar (*)                                                                    |                | 0,026125309        | 0,022200703        |

(\*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo

|                                                        |                                                                                                                                                    | BİN TÜRK LİRASI                  |                                    |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ |                                                                                                                                                    | CARİ DÖNEM<br>(01/01-31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-31/12/2009) |
| I.                                                     | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                 | 82.429                           | 340.873                            |
| II.                                                    | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                                   | 0                                | 0                                  |
| III.                                                   | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                           | 0                                | 0                                  |
| IV.                                                    | YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI                                                                                                   | -12.225                          | -44.324                            |
| V.                                                     | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)                | 0                                | 0                                  |
| VI.                                                    | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | 0                                | 0                                  |
| VII.                                                   | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ                                                                  | 0                                | 0                                  |
| VIII.                                                  | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI                                                                          | 667.654                          | 616.097                            |
| IX.                                                    | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ                                                                                                          | -9.253                           | -62.243                            |
| X.                                                     | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)                                                                         | 728.605                          | 850.403                            |
| XI.                                                    | DÖNEM KÂRİ/ZARARI                                                                                                                                  | 3.231.694                        | 2.752.304                          |
| 1.1                                                    | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)                                                                      | 50.511                           | 1.120                              |
| 1.2                                                    | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                       | 0                                | 0                                  |
| 1.3                                                    | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                    | 0                                | 0                                  |
| 1.4                                                    | Diğer                                                                                                                                              | 3.181.183                        | 2.751.184                          |
| XII.                                                   | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)                                                                                          | 3.960.299                        | 3.602.707                          |

(\*) Azınlık payı dahil tutarlardır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

|                                                                                  | Dipnot | Ödenmiş Sermaye  | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|
| <b>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER</b>                                     |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009)</b>                                                 |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| I. Dönem Başı Bakiyesi                                                           | V-V    | 2.756.585        | 1.977.491                           | 31.008                      |                            | 1.257.046           | 14.980          |
| 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                      |                            | 1.257.046           | 14.980          |
| <b>Dönem İçindeki Değişimler</b>                                                 |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| 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                                                            |        | 323.054          |                                     |                             |                            |                     |                 |
| 14.1 Nakden                                                                      |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| 14.2 İç Kaynaklardan                                                             |        | 323.054          |                                     |                             |                            |                     |                 |
| 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                                                                 |        |                  |                                     |                             |                            | 147.442             | 5.382           |
| 20.1 Dağıtılan Temettü                                                           |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                |        |                  |                                     |                             |                            | 147.442             | 5.382           |
| 20.3 Diğer                                                                       |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)</b>                         |        | <b>3.079.639</b> | <b>1.977.491</b>                    | <b>31.008</b>               | <b>0</b>                   | <b>1.404.488</b>    | <b>20.362</b>   |
| <b>CARİ DÖNEM (31/12/2010)</b>                                                   |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                    | V-V    | 3.079.639        | 1.977.491                           | 31.008                      | 0                          | 1.404.488           | 20.362          |
| Dönem İçindeki Değişimler                                                        |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış (*)                                     |        |                  |                                     | 2.529                       |                            | 6.515               | 34              |
| 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                                                            |        | 1.420.361        | -361.553                            |                             |                            |                     |                 |
| 12.1 Nakden                                                                      |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| 12.2 İç Kaynaklardan                                                             |        | 1.420.361        | -361.553                            |                             |                            |                     |                 |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi                                                   |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları                                                  |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                     |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| XVI. Diğer (**)                                                                  |        |                  |                                     | 400                         |                            | -2.686              | -63             |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı                                                 |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| XVIII. Kâr Dağıtımı                                                              |        |                  |                                     |                             |                            | 201.802             | 7.960           |
| 18.1 Dağıtılan Temettü                                                           |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                |        |                  |                                     |                             |                            | 201.802             | 7.960           |
| 18.3 Diğer                                                                       |        |                  |                                     |                             |                            |                     |                 |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>                         |        | <b>4.500.000</b> | <b>1.615.938</b>                    | <b>33.937</b>               | <b>0</b>                   | <b>1.610.119</b>    | <b>28.293</b>   |

(\*) 23.01.2011 tarih, 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" gereği cari dönem itibarıyla konsolidasyona alınan finansal bağlı ortaklıkların etkisi

(\*\*) Grup paylarında meydana gelen değişim



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

| Olağanüstü<br>Yedek Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem<br>Net Kârı/<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem<br>Kârı/<br>(Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran<br>Varlık YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | Satış A./<br>Durdurulan F.<br>İlişkin Dur.V.<br>Bir.Değ.F. | Azınlık<br>Payları Hariç<br>Toplam<br>Özkaynak | Azınlık<br>Payları | Toplam<br>Özkaynak |
|--------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 2.910.623                | 23.628            |                                | 1.574.174                            | -109.062                               |                                                     |                                               |                               |                                                            | 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                                         |                               |                                                            | -3.908                                         |                    | -3.908             |
|                          |                   |                                | -323.054                             |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | 0                                              |                    | 0                  |
|                          |                   |                                | -323.054                             |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | 0                                              |                    | 0                  |
|                          |                   | 2.497.629                      |                                      |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | 2.497.629                                      | 254.675            | 2.752.304          |
| 796.069                  |                   |                                | -1.221.372                           |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | -272.479                                       | -55.970            | -328.449           |
|                          |                   |                                | -272.479                             |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | -272.479                                       | -55.970            | -328.449           |
| 796.069                  |                   |                                | -948.893                             |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | 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         |
| 3.705.309                | -20.696           |                                | 2.567.793                            | 576.050                                |                                                     | 1.383                                         |                               |                                                            | 13.342.827                                     | 1.963.098          | 15.305.925         |
| 24.564                   |                   |                                | 48.313                               |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | 81.955                                         | 406.807            | 488.762            |
|                          |                   |                                |                                      | 682.167                                |                                                     |                                               |                               |                                                            | 682.167                                        | 58.663             | 740.830            |
|                          |                   |                                |                                      |                                        |                                                     | -1.179                                        |                               |                                                            | -1.179                                         | 1.179              | 0                  |
| -12.151                  |                   |                                |                                      |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | -12.151                                        | -74                | -12.225            |
| -1.057.425               |                   |                                |                                      |                                        |                                                     | -1.383                                        |                               |                                                            | 0                                              |                    | 0                  |
| -1.057.425               |                   |                                |                                      |                                        |                                                     | -1.383                                        |                               |                                                            | 0                                              |                    | 0                  |
| -1.377                   | 12                |                                | -3.058                               | -16.738                                |                                                     |                                               |                               |                                                            | -23.510                                        | 13.745             | -9.765             |
|                          | 2.939.156         |                                |                                      |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | 2.939.156                                      | 292.538            | 3.231.694          |
| 1.641.472                |                   |                                | -2.523.607                           |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | -672.373                                       | -86.193            | -758.566           |
|                          |                   |                                | -672.373                             |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | -672.373                                       | -86.193            | -758.566           |
| 1.641.472                |                   |                                | -1.851.234                           |                                        |                                                     |                                               |                               |                                                            | 0                                              |                    | 0                  |
| 4.312.543                | -32.835           | 2.939.156                      | 89.441                               | 1.241.479                              | 0                                                   | -1.179                                        | 0                             | 0                                                          | 16.336.892                                     | 2.649.763          | 18.986.655         |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Konsolide Nakit Akış Tablosu

|        |                                                                                                        | BİN TÜRK LİRASI    |                    |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|        |                                                                                                        | CARİ DÖNEM         | ÖNCEKİ DÖNEM       |
|        |                                                                                                        | (01/01-31/12/2010) | (01/01-31/12/2009) |
| A.     | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                       | Dipnot V-VI        |                    |
| 1.1    | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                          | 3.466.525          | 5.815.396          |
| 1.1.1  | Alınan Faizler                                                                                         | 9.953.186          | 12.112.040         |
| 1.1.2  | Ödenen Faizler                                                                                         | -5.557.260         | -5.899.304         |
| 1.1.3  | Alınan Temettüleri                                                                                     | 17.124             | 35.182             |
| 1.1.4  | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            | 1.509.200          | 1.416.141          |
| 1.1.5  | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            | 3.810.031          | 3.592.313          |
| 1.1.6  | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         | 992.651            | 571.879            |
| 1.1.7  | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            | -2.957.898         | -1.630.241         |
| 1.1.8  | Ödenen Vergiler                                                                                        | -833.607           | -896.398           |
| 1.1.9  | Diğer                                                                                                  | -3.466.902         | -3.486.216         |
| 1.2    | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim                                           | -106.112           | 9.920.036          |
| 1.2.1  | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                              | -393.166           | -315.777           |
| 1.2.2  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış          | 0                  | 0                  |
| 1.2.3  | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                | 748.836            | 69.750             |
| 1.2.4  | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        | -16.433.438        | -4.873.913         |
| 1.2.5  | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                                    | -1.663.917         | -851.441           |
| 1.2.6  | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                           | 761.011            | 580.831            |
| 1.2.7  | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | 15.634.602         | 9.747.570          |
| 1.2.8  | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                 | -378.672           | -388.336           |
| 1.2.9  | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             | 0                  | 0                  |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | 1.618.632          | 5.951.352          |
| I.     | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı                                                | 3.360.413          | 15.735.432         |
| B.     | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                          |                    |                    |
| II.    | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı                                                   | -6.136.092         | -15.842.610        |
| 2.1    | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -119.720           | -34.709            |
| 2.2    | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 166.738            | 33                 |
| 2.3    | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                               | -502.786           | -224.763           |
| 2.4    | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | 395.088            | 147.935            |
| 2.5    | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                         | -34.663.267        | -24.561.546        |
| 2.6    | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                     | 29.114.141         | 18.160.016         |
| 2.7    | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                            | -2.768.157         | -10.717.635        |
| 2.8    | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                                 | 2.300.020          | 1.388.059          |
| 2.9    | Diğer                                                                                                  | -58.149            | 0                  |
| C.     | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI                                                        |                    |                    |
| III.   | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit                                                          | -567.324           | -328.449           |
| 3.1    | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             | 191.242            | 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                                                                                      | -758.566           | -328.449           |
| 3.5    | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                   | 0                  | 0                  |
| 3.6    | Diğer                                                                                                  | 0                  | 0                  |
| IV.    | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi                           | -167.736           | -19.468            |
| V.     | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış                                                         | -3.510.739         | -455.095           |
| VI.    | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                       | 15.002.552         | 15.457.647         |
| VII.   | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                       | 11.491.813         | 15.002.552         |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## Kâr Dağıtım Tablosu

|             |                                                           | BİN TÜRK LİRASI            |                              |
|-------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|             |                                                           | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2009) |
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)</b>                         |                            |                              |
| 1.1         | DÖNEM KÂRI                                                | 3.552.852                  | 2.945.616                    |
| 1.2         | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                 | 570.642                    | 573.209                      |
| 1.2.1       | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                          | 779.915                    | 780.959                      |
| 1.2.2       | Gelir Vergisi Kesintisi                                   | 2.950                      | 2.508                        |
| 1.2.3       | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)                    | -212.223                   | -210.258                     |
| <b>A.</b>   | <b>NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                           | <b>2.982.210</b>           | <b>2.372.407</b>             |
| 1.3         | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | 0                          | 0                            |
| 1.4         | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | 0                          | 118.232                      |
| 1.5         | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | 0                          | 1.470.026                    |
| <b>B.</b>   | <b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>   | <b>2.982.210</b>           | <b>784.149</b>               |
| 1.6         | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                             | 0                          | 184.780                      |
| 1.6.1       | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | 0                          | 184.778                      |
| 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                          | 119.874                      |
| 1.8         | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                              | 0                          | 1.498                        |
| 1.9         | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                              | 0                          | 366.221                      |
| 1.9.1       | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | 0                          | 366.212                      |
| 1.9.2       | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | 0                          | 4                            |
| 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                          | 51.839                       |
| 1.11        | STATÜ YEDEKLERİ (-)                                       | 0                          | 0                            |
| 1.12        | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                       | 0                          | 59.937                       |
| 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)                              | 0,0265                     | 0,0308                       |
| 3.2         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                              | 66                         | 77                           |
| 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                          | 0,0072                       |
| 4.2         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                              | 0                          | 18                           |
| 4.3         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)                    | 0                          | 0,0021                       |
| 4.4         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                    | 0                          | 21                           |

- (1) Kâr dağıtımı 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.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 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 ve reasürans hizmetleri, aracılık hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, portföy yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, ağırlıklı faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak nispeten kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, 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 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar 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 aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

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

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

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.

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

### III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

#### 1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul, esas ve yöntemlere uygun hareket edilmektedir.

#### a. Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Bağlı ortaklıklar; Ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

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

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" düzenlemeleri 23.1.2011 tarih ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile değiştirilmiştir. Bu değişiklik düzenlemeleri çerçevesinde, 31.12.2009 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamı dışında bırakılan aktif büyüklükleri Ana Ortaklık Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde birinin altında olup pay toplamları da Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde beşinin altında kalan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklardan Camış Menkul Değerler A.Ş., 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 A.Ş. ve Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. 31.12.2010 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmiştir. Cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.8.b. 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 politikalarının farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler ve uyumlu hale getirme çalışmaları yapılmış olup bu çerçevede farklı muhasebe politikaları uygulanan kalem bulunmamaktadır.

IFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" Standardı 31.03.2004 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 almalarla ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, oluştuğu 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                                   |
| <b>Toplam</b>                       | <b>7.170</b>                            |

#### b. İştiraklerin konsolidasyon esasları:

İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın 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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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 yapılması söz konusu olmamıştır.

Türkiye Muhasebe Standartları Yorum 12 "Konsolidasyon-Özel Amaçlı İşletmeler" gereği Banka'nın kullandığı sekürütizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan özel amaçlı şirketler konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

### c. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edileme 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:

Konsolidasyon kapsamı dışındaki TP iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetleri, konsolide finansal tablolarda "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

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 Ürünlere 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 değerlendirme farkının pozitif ya da negatif olmasına göre söz konusu farklar "Alım Satım amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında gösterilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi 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.

## 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.

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. Kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri ise, bu işlemlerin maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından elde tutulma amaçları dikkate alınarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar”, “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” ve “Krediler ve Alacaklar” olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

#### 1. Nakit Değerler ve Bankalar:

Nakit değerler, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler ve kıymetli madenlerden oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilanço'ya yansıtılmaktadır. Gerek nakit değerlerin gerek bankalar hesabının bilanço'da 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, bilanço'ya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak “İskonto Edilmiş Değer” gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları” hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı 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 değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kâr/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değer 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 kayıtlı işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, kâr/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 3. Krediler ve Alacaklar:

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

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, THP ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup firmalarınca 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 yüksekliliğine 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 kayıtlarla iptal edilmektedir.

Krediler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalımsızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

### IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile 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/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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



### 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 bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın ya da konsolide edilen kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Grubun maddi olmayan duran varlıkları 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 maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir işletmenin elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun aktifinde Maddi Olmayan Duran Varlıklar kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III. 1.a. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 01.01.2005 tarihinden önce satın alınan kalemler 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınan kalemler ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak 1-3 yıl arasında amortisman tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise 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 doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

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

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak gösterilmektedir. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar bölümünde yer verilen muhasebe politikaları yatırım amaçlı gayrimenkuller için de geçerlidir.

### XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri 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 doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanı 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 oluşturduğu 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.

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

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

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

### XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, 01.01.2005 tarihi itibarıyla TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri” 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 bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. TFRS 4, bir işletmenin daha önce kullandığı muhasebe politikalarını sigorta sözleşmelerine ilişkin muhasebeleştirme ve ölçüm kriterleri çerçevesinde uygulamasına izin vermekle birlikte, finansal tabloların sunumunda daha güvenilir rakamlara ulaşılmasının muhtemel olduğu durumlarda, muhasebe politikasında değişiklik öngörülebilir. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 standardına göre muhasebeleştirilir.

Yürürlükteki sigorta mevzuatı çerçevesinde sigorta şirketlerince ayrılmış olan kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak hasar karşılığı ve hayat matematik karşılığı konsolide finansal tablolarda yer almaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı’nca belirlenen branşlar için ayrılmaktadır. Her bir branş için, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Muallak hasar karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ayrılmaktadır.

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

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı 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 ayırmaktadırlar.

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

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.

### XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve 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 ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda açıklama yapılmaktadır.

### XIX. 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 girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirilmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Ana Ortaklık Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

### XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurtdışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Alman mevzuatı kıdem tazminatı zorunluluğu getirmedüğünden İşbank GmbH için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

#### 2. Emeklilik Hakları:

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

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel 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;

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

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 31.12.2010 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup, 15.01.2011 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark kadar ilave karşılık ayırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.7. no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Milli Reasürans T.A.Ş. de 31.12.2010 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 1.356 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.

### XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

#### 1. Kurumlar Vergisi:

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın bağlı ortaklığı ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin 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, 2010 yıl sonuna ilişkin geçici vergi, 2011 yılı Şubat ayında ödenecektir.

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

#### 2. Ertelenmiş Vergi:

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

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka ve şirketlerin finansal tablolarında ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri de netleştirilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aktif ve pasifte ayrı olarak gösterilmiştir.

### 3. Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

#### Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazançta ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

#### İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %28 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, mevzuatta belirtilen 1.500.000 GBP'nin (tam rakam) Banka'nın %75 veya fazlasına sahip olduğu iştiraklerinin sayısının bir fazlasına bölümüyle ulaşılabilecek rakamın üzerinde kalır ise kurumlar vergisi ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında geçici vergi olarak 4 taksit halinde ödenmekte, söz konusu geçici vergiler, ilgili yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda yukarıda belirtilen eşik tutarın altında kalır ise kurumlar vergisi kârın elde edildiği yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar ödenmektedir.

#### Bahreyn

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

#### Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

### 4. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

### XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir.

Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Sendikasyon, seküritizasyon, 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.

Konsolidasyon kapsamındaki TSKB tarafından 19.08.2010 tarihinde 200.000 TL nominal tutarında 180 ve 360 gün vadeli banka bonusu ihraç edilmiş olup etkin faiz yöntemiyle değerlendirilmektedir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31.12.2009 tarihi itibarıyla 3.079.639 TL düzeyinde olan ödenmiş sermayesi, 1.383 TL'lik bölümü iştiraklerden elde edilen bedelsiz hisse senetlerinden, 1.057.425 TL'lik bölümü olağanüstü yedek akçelerden ve 361.553 TL'lik bölümü ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından karşılanmak suretiyle 1.420.361 TL artırılarak 4.500.000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artırımı İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na 23.02.2010 tarihinde tescil edilmiş olup, artırım sonucunda 35.509.033.225 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 konsolide gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|                                                   | Cari Dönem  | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr               | 2.939.156   | 2.497.629    |
| Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin) | 112.502.250 | 112.502.250  |
| Hisse Başı Kazanç (Tam TL)                        | 0,026125309 | 0,022200703  |

### XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

### XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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 birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan, 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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 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 %17,55 ve %17,55'tir. Solo ve konsolide bazda gerçekleştirilen sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamaları, 01.11.2006 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.

#### Konsolide olmayan 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>25.996.390</b>  |      | <b>3.726.586</b> | <b>13.391.813</b> | <b>56.452.887</b> | <b>375.978</b> | <b>64.859</b> |
| Nakit Değerler                                                                       | 1.253.618          |      | 32               |                   |                   |                |               |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler                                                        |                    |      |                  |                   |                   |                |               |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası                                                    | 4.393.879          |      |                  |                   |                   |                |               |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler                               |                    |      | 2.936.353        |                   | 248.689           |                |               |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                        |                    |      |                  |                   |                   |                |               |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                    |                    |      |                  |                   |                   |                |               |
| Zorunlu Karşılıklar                                                                  | 2.869.789          |      |                  |                   |                   |                |               |
| Krediler                                                                             | 2.577.129          |      | 782.792          | 13.217.642        | 46.502.639        | 375.978        | 64.859        |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)                                                     |                    |      |                  |                   |                   |                |               |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                     |                    |      |                  |                   |                   |                |               |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                   |                    |      |                  |                   |                   |                |               |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                 | 12.439.313         |      |                  |                   | 17.398            |                |               |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar                                           |                    |      |                  |                   |                   |                |               |
| Muhtelif Alacaklar                                                                   | 6                  |      |                  |                   | 875.090           |                |               |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları                                               | 1.181.446          |      | 7.163            | 174.171           | 550.015           |                |               |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) |                    |      |                  |                   | 6.264.039         |                |               |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                |                    |      |                  |                   | 1.731.215         |                |               |
| Diğer Aktifler                                                                       | 1.281.210          |      | 246              |                   | 263.802           |                |               |
| <b>Nazım Kalemler</b>                                                                | <b>96.860</b>      |      | <b>1.148.252</b> | <b>665.392</b>    | <b>15.465.989</b> |                |               |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler                                                    | 96.860             |      | 398.374          | 665.392           | 15.315.017        |                |               |
| Türev Finansal Araçlar                                                               |                    |      | 749.878          |                   | 150.972           |                |               |
| <b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>                                             |                    |      |                  |                   |                   |                |               |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>                                               | <b>26.093.250</b>  |      | <b>4.874.838</b> | <b>14.057.205</b> | <b>71.918.876</b> | <b>375.978</b> | <b>64.859</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 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>28.964.469</b> |      | <b>7.813.347</b>  | <b>14.541.442</b> | <b>63.143.569</b> | <b>375.978</b> | <b>64.859</b> |
| Nakit Değerler                                                                       | 1.262.732         |      | 32                |                   |                   |                |               |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler                                                        |                   |      |                   |                   |                   |                |               |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası                                                    | 4.401.016         |      |                   |                   |                   |                |               |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler                               | 29.815            |      | 6.081.190         |                   | 248.689           |                |               |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                        |                   |      |                   |                   |                   |                |               |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                    | 8.946             |      |                   |                   |                   |                |               |
| Zorunlu Karşılıklar                                                                  | 2.926.819         |      |                   |                   |                   |                |               |
| Krediler                                                                             | 2.664.835         |      | 1.540.062         | 14.140.747        | 49.769.553        | 375.978        | 64.859        |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)                                                     |                   |      |                   |                   |                   |                |               |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                     | 61.523            |      | 20.712            | 172.951           | 691.199           |                |               |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (1)                                               | 1.796.830         |      |                   |                   |                   |                |               |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                 | 12.866.022        |      |                   |                   | 17.398            |                |               |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar                                           |                   |      |                   |                   |                   |                |               |
| Muhtelif Alacaklar                                                                   | 6                 |      | 141.402           |                   | 4.797.162         |                |               |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları                                               | 1.442.527         |      | 29.703            | 227.744           | 651.664           |                |               |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) |                   |      |                   |                   | 3.473.708         |                |               |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                |                   |      |                   |                   | 3.131.694         |                |               |
| Diğer Aktifler                                                                       | 1.503.398         |      | 246               |                   | 362.502           |                |               |
| <b>Nazım Kalemler</b>                                                                | <b>158.829</b>    |      | <b>3.243.345</b>  | <b>673.057</b>    | <b>16.182.080</b> |                |               |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler                                                    | 158.829           |      | 2.470.702         | 673.057           | 16.019.244        |                |               |
| Türev Finansal Araçlar                                                               |                   |      | 772.643           |                   | 162.836           |                |               |
| <b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>                                             |                   |      |                   |                   |                   |                |               |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>                                               | <b>29.123.298</b> |      | <b>11.056.692</b> | <b>15.214.499</b> | <b>79.325.649</b> | <b>375.978</b> | <b>64.859</b> |

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

### Konsolide olmayan ve 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)     | 80.616.131         | 61.589.240   | 89.837.922 | 68.517.989   |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)    | 5.525.375          | 5.692.075    | 7.608.263  | 6.540.925    |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 10.715.692         | 8.984.569    | 12.813.313 | 11.161.297   |
| Özkaynak                            | 16.995.505         | 13.963.036   | 19.350.844 | 15.632.586   |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100      | 17,55              | 18,31        | 17,55      | 18,13        |



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                   |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4.500.000         | 3.079.639         |
| Nominal Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4.500.000         | 3.079.639         |
| Sermaye Taahhütleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |                   |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1.615.938         | 1.977.491         |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 33.937            | 31.008            |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                   |
| Yasal Yedekler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1.610.119         | 1.404.488         |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1.302.555         | 1.170.088         |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 307.562           | 234.398           |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2                 | 2                 |
| Statü Yedekleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 28.293            | 20.362            |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -32.835           | -20.696           |
| Olağanüstü Yedekler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4.312.543         | 3.705.309         |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3.840.507         | 3.170.414         |
| Dağıtılmamış Kârlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 472.036           | 534.895           |
| Birikmiş Zararlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                   |                   |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                   |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                   |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3.028.597         | 2.567.793         |
| Net Dönem Kârı (1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2.939.156         | 2.497.629         |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 89.441            | 70.164            |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                   | 950.000           | 950.000           |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                   |
| Azınlık Payları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2.419.552         | 1.809.467         |
| Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Net Dönem Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Geçmiş Yıllar Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                   |
| Özel Maliyet Bedelleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 116.201           | 109.738           |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 311.696           | 242.512           |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 48.944            | 38.077            |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                   |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7.170             | 7.170             |
| Ana Sermaye Toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 17.982.133        | 15.127.364        |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                   |
| Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 745.322           | 538.702           |
| 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                                                                                                                                                                                                                                              | -1.179            | 1.383             |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                   |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 77.500            | 74.850            |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 558.666           | 259.223           |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 413.285           | 146.771           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 145.381           | 112.452           |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları                                                                                                                                                                                                                                                      |                   |                   |
| (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)                                                                                                                                                                                                                                                           |                   |                   |
| Azınlık Payları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 104.243           | 69.134            |
| Katkı Sermaye Toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1.484.552         | 943.292           |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                   |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>19.466.685</b> | <b>16.070.656</b> |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>115.841</b>    | <b>438.070</b>    |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3.150             | 306.204           |
| 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 Haiz Borçlanma Araçları                                                                                           |                   |                   |
| Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları                                                                                                                                                                                                                    | 64.563            | 59.757            |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                   |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | 48.128            | 72.109            |
| Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                   |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>19.350.844</b> | <b>15.632.586</b> |

(1) Efektif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 32.256 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2009: 20.289 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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulunca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Bankanın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullandırılan 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 sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

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

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

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

**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 gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

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

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

**6. i)** Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 26'dır. (31.12.2009: % 28)

**ii)** Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 44'tür. (31.12.2009: % 44)

**iii)** Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 25'tir. (31.12.2009: % 28)

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

7. Grubun üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 745.322 TL'dir.

8. Ana Ortaklık Banka'nın nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir. Grubun kredi kullandıran diğer kuruluşları da kendi içsel derecelendirme sistemlerine sahiptir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| Güçlü                              | % 29,13 |
| Standart                           | % 55,96 |
| Standart Altı                      | % 10,29 |
| Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan | % 4,62  |

9. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

| Teminatın Türü                                            | Cari Dönem           |                  | Önceki Dönem         |                  |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                           | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiyesi   | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiyesi   |
| Gayrimenkul İpoteği (1)                                   | 707.471              | 708.764          | 1.008.533            | 1.008.533        |
| Taahhüt Rehni                                             | 103.281              | 103.281          | 167.539              | 167.539          |
| Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)   | 6.269                | 16.769           | 14.243               | 14.243           |
| Maaş Rehni                                                | 46.991               | 46.991           | 55.125               | 55.125           |
| Çek/Senet                                                 | 17.486               | 17.486           | 35.632               | 35.632           |
| Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb) | 99.949               | 85.805           | 244.246              | 244.246          |
| Teminatsız                                                |                      | 548.602          |                      | 745.380          |
| <b>Toplam</b>                                             | <b>981.447</b>       | <b>1.527.698</b> | <b>1.525.318</b>     | <b>2.270.698</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.

10. Gruba ait takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| Teminatın Türü                                            | Cari Dönem           |                      | Önceki Dönem         |                      |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                           | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiye Toplamı | Teminatın Net Değeri | Kredi Bakiye Toplamı |
| Gayrimenkul İpoteği (1)                                   | 512.014              | 517.814              | 679.915              | 679.915              |
| Nakit Karşılık                                            | 54                   | 54                   | 95                   | 95                   |
| Taahhüt Rehni                                             | 137.220              | 137.220              | 167.882              | 167.882              |
| Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.) | 63.980               | 63.980               | 78.821               | 78.821               |

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

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

| Cari Dönem                              | 31-60 Gün      | 61-90 Gün     | Toplam         |
|-----------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Verilen Krediler:                       | 179.849        | 88.044        | 267.893        |
| Kurumsal/Ticari Krediler (1)            | 94.942         | 31.142        | 126.084        |
| Tüketici Kredileri (1)                  | 26.038         | 13.633        | 39.671         |
| Kredi Kartları                          | 58.869         | 43.269        | 102.138        |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (2)    | 11.312         | 905           | 12.217         |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 42.573         | 3.386         | 45.959         |
| <b>Toplam</b>                           | <b>233.734</b> | <b>92.335</b> | <b>326.069</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 274.745 TL ve 185.211 TL'dir.

(2) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 180.829 TL'dir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

| Önceki Dönem                            | 31-60 Gün      | 61-90 Gün      | Toplam         |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Verilen Krediler:                       | 211.779        | 170.059        | 381.838        |
| 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          | 8.854          |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 15.371         | 6.933          | 22.304         |
| <b>Toplam</b>                           | <b>232.555</b> | <b>180.441</b> | <b>412.996</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.

12. Kredi riskinin kullanıcılar ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

|                                             | Kişi ve Kuruluşlara    |                   | Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara |                  | Menkul            |                   | Diğer Krediler (2) |                   |
|---------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                             | Kullandırılan Krediler |                   | Kullandırılan Krediler             |                  | Değerler (1)      |                   | Diğer Krediler (2) |                   |
|                                             | Cari                   | Önceki            | Cari                               | Önceki           | Cari              | Önceki            | Cari               | Önceki            |
|                                             | Dönem                  | Dönem             | Dönem                              | Dönem            | Dönem             | Dönem             | Dönem              | Dönem             |
| <b>Kullanıcılara göre kredi dağılımı</b>    |                        |                   |                                    |                  |                   |                   |                    |                   |
| Özel Sektör                                 | 44.384.911             | 33.444.983        | 1.814.428                          | 1.872.824        | 488.322           | 318.384           | 27.093.054         | 22.445.287        |
| Kamu Sektörü                                | 1.551.512              | 1.481.908         |                                    |                  | 48.439.647        | 40.999.956        | 140.384            | 831.254           |
| Bankalar                                    |                        |                   | 1.426.959                          | 708.912          | 2.568.227         | 3.626.495         | 28.793.156         | 21.646.556        |
| Bireysel Müşteriler                         | 19.899.994             | 15.251.813        |                                    |                  |                   |                   | 15.760.930         | 13.400.560        |
| Sermayede Payı Temsil Eden MD               |                        |                   |                                    |                  | 318.135           | 133.441           | 3.541.421          | 2.996.044         |
| <b>Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler</b> |                        |                   |                                    |                  |                   |                   |                    |                   |
| Yurtiçi                                     | 64.838.414             | 48.805.665        | 2.872.166                          | 2.142.654        | 48.252.332        | 41.307.773        | 50.847.605         | 42.546.291        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                     | 404.173                | 770.995           | 335.824                            | 377.900          | 3.469.887         | 3.682.811         | 22.558.303         | 12.719.055        |
| OECD Ülkeleri (3)                           | 8.680                  | 7.106             | 232                                | 367              | 4.261             |                   | 951.303            | 2.222.766         |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                  | 42.540                 |                   | 376                                | 52.981           | 50.761            | 25.452            | 116.490            | 101               |
| ABD, Kanada                                 | 157                    | 14.603            |                                    | 59               | 13.981            | 47.051            | 132.258            | 3.280.746         |
| Diğer Ülkeler                               | 542.453                | 580.335           | 32.789                             | 7.775            | 23.109            | 15.189            | 722.986            | 550.742           |
| <b>Toplam</b>                               | <b>65.836.417</b>      | <b>50.178.704</b> | <b>3.241.387</b>                   | <b>2.581.736</b> | <b>51.814.331</b> | <b>45.078.276</b> | <b>75.328.945</b>  | <b>61.319.701</b> |

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

(2) Bankalar, gayrinakdi krediler, kredi niteliğindeki taahhütler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, factoring alacakları ile türev işlemleri içermektedir.

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

16. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

|                                                                                  | Varlıklar (1)      | Yükümlülükler (2)  | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları (1) | Net Kâr          |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                |                    |                    |                     |                               |                  |
| Yurtiçi                                                                          | 138.826.900        | 107.292.661        | 15.154.854          | 69.250                        | 3.083.163        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                                          | 6.501.105          | 19.441.327         | 712.725             | 2.957(3)                      | 13.179           |
| OECD Ülkeleri (4)                                                                | 656.183            | 373.406            | 89.942              |                               | 6.888            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                                       | 134.726            | 53.187             |                     |                               | -197.152         |
| ABD, Kanada                                                                      | 99.306             | 2.671.887          | 31.868              |                               |                  |
| Diğer Ülkeler                                                                    | 978.888            | 1.991.613          | 440.626             |                               | 33.078           |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                    |                    |                     | 3.541.421                     |                  |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                                             |                    |                    |                     |                               |                  |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>147.197.108</b> | <b>131.824.081</b> | <b>16.430.015</b>   | <b>3.613.628</b>              | <b>2.939.156</b> |
| <b>Önceki 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             | 10.687(3)                     | 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> |

(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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 17. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

|                             | Cari Dönem        |               |                   |               | Önceki Dönem      |               |                   |               |
|-----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                             | TP                | (%)           | YP                | (%)           | TP                | (%)           | YP                | (%)           |
| Tarım                       | 642.584           | 1,42          | 32.251            | 0,14          | 623.774           | 1,72          | 21.124            | 0,13          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 526.154           | 1,16          | 14.718            | 0,06          | 528.653           | 1,46          | 13.773            | 0,08          |
| Ormancılık                  | 84.497            | 0,19          | 9.568             | 0,04          | 69.923            | 0,19          | 1.903             | 0,01          |
| Balıkçılık                  | 31.933            | 0,07          | 7.965             | 0,04          | 25.198            | 0,07          | 5.448             | 0,04          |
| Sanayi                      | 7.868.228         | 17,38         | 11.060.907        | 46,45         | 6.602.278         | 18,29         | 7.461.411         | 44,77         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 210.553           | 0,47          | 202.688           | 0,85          | 514.177           | 1,42          | 307.357           | 1,84          |
| İmalat Sanayi               | 6.982.853         | 15,43         | 7.601.737         | 31,92         | 5.526.359         | 15,31         | 5.164.762         | 30,99         |
| Elektrik, Gaz, Su           | 674.822           | 1,48          | 3.256.482         | 13,68         | 561.742           | 1,56          | 1.989.292         | 11,94         |
| İnşaat                      | 2.052.451         | 4,53          | 1.293.853         | 5,43          | 1.470.951         | 4,08          | 1.184.929         | 7,11          |
| Hizmetler                   | 14.838.562        | 32,78         | 9.612.109         | 40,37         | 11.970.894        | 33,17         | 6.352.430         | 38,11         |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 7.466.200         | 16,49         | 2.106.047         | 8,84          | 5.781.744         | 16,02         | 1.600.476         | 9,60          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 522.347           | 1,15          | 590.653           | 2,48          | 456.366           | 1,26          | 350.731           | 2,10          |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | 2.493.539         | 5,51          | 2.835.700         | 11,91         | 2.469.236         | 6,84          | 2.296.451         | 13,79         |
| Mali Kuruluşlar             | 1.891.803         | 4,18          | 2.372.923         | 9,97          | 1.656.991         | 4,59          | 948.459           | 5,69          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 1.218.806         | 2,69          | 1.098.218         | 4,61          | 567.349           | 1,57          | 586.503           | 3,52          |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 686.831           | 1,52          | 277.278           | 1,16          | 557.443           | 1,54          | 278.837           | 1,67          |
| Eğitim Hizmetleri           | 190.410           | 0,42          | 206.677           | 0,87          | 175.172           | 0,49          | 177.045           | 1,06          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 368.626           | 0,82          | 124.613           | 0,53          | 306.593           | 0,86          | 113.928           | 0,68          |
| Diğer (1)                   | 19.863.735        | 43,89         | 1.813.124         | 7,61          | 15.425.521        | 42,74         | 1.647.128         | 9,88          |
| <b>Toplam</b>               | <b>45.265.560</b> | <b>100,00</b> | <b>23.812.244</b> | <b>100,00</b> | <b>36.093.418</b> | <b>100,00</b> | <b>16.667.022</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 (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda faiz oranı riski, piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak 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 RMD Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte ve Banka içi raporlamaya konu edilmektedir. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

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

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

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31.12.2010 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                | Tutar     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                      | 287.243   |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                          | 89.545    |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                             | 190.081   |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                            | 35.398    |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                             |           |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot | 6.394     |
| (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)              | 608.661   |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)                                | 7.608.263 |

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                | 335.129          | 297.327          | 364.647          | 365.256          | 420.653          | 398.123          |
| Hisse Senedi Riski              | 53.224           | 79.461           | 40.569           | 30.958           | 27.671           | 20.578           |
| Kur Riski                       | 183.344          | 190.081          | 147.072          | 154.689          | 176.038          | 91.122           |
| Emtia Riski                     | 9.303            | 35.398           | 247              | 968              | 868              | 2.971            |
| Takas Riski                     |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Opsiyon Riski                   | 2.236            | 6.394            | 457              | 209              | 117              | 143              |
| <b>Toplam Riske Maruz Değer</b> | <b>7.290.438</b> | <b>7.608.263</b> | <b>6.912.400</b> | <b>6.900.991</b> | <b>7.816.838</b> | <b>6.411.713</b> |

### IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

Operasyonel 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 “Kayıp 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 12.813.313 TL’dir (31.12.2009: 11.161.297 TL).

### V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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 Yöntemi kullanılmaktadır.

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

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

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

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

| Tarih      | USD    | EURO   | YEN    |
|------------|--------|--------|--------|
| 31.12.2010 | 1,5400 | 2,0497 | 0,0190 |
| 30.12.2010 | 1,5500 | 2,0584 | 0,0190 |
| 29.12.2010 | 1,5600 | 2,0491 | 0,0190 |
| 28.12.2010 | 1,5550 | 2,0448 | 0,0189 |
| 27.12.2010 | 1,5450 | 2,0309 | 0,0186 |
| 24.12.2010 | 1,5450 | 2,0255 | 0,0186 |

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

USD: 1,4977 TL

EURO: 1,9787 TL

YEN: 0,0180 TL

### Kur riskine duyarlılık:

Ana Ortaklık Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO ve GBP kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmüş olup, söz konusu değişimin yaratabileceği etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. % 10'luk oran Ana Ortaklık Banka'nın kendi iç raporlamalarında kullandığı orandır.

| Döviz Kurundaki % Değişim |             | Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (1) |              |
|---------------------------|-------------|-------------------------------|--------------|
|                           |             | Cari Dönem                    | Önceki Dönem |
| USD                       | % 10 artış  | 224.241                       | 200.374      |
|                           | % 10 azalış | -224.241                      | -200.374     |
| EURO                      | % 10 artış  | -10.908                       | -88.897      |
|                           | % 10 azalış | 10.908                        | 88.897       |
| GBP                       | % 10 artış  | 8.588                         | 12.339       |
|                           | % 10 azalış | -8.588                        | -12.339      |

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### Kur riskine ilişkin bilgiler:

|                                                                                     | EURO              | USD               | Yen             | Diğer YP         | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                   |                   |                   |                 |                  |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                   |                   |                 |                  |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 4.123.759         | 125.640           | 524             | 349.861          | 4.599.784         |
| Bankalar                                                                            | 892.444           | 2.467.424         | 9.925           | 375.664          | 3.745.457         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)         | 87.247            | 124.524           |                 | 235              | 212.006           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       |                   |                   |                 |                  |                   |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                  | 2.208.837         | 8.509.960         |                 |                  | 10.718.797        |
| Krediler (2)                                                                        | 9.607.770         | 17.483.559        | 82.880          | 179.230          | 27.353.439        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)    |                   |                   |                 |                  |                   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                              | 1.728             | 5.232             |                 | 5.069            | 12.029            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                     |                   |                   |                 |                  |                   |
| Maddi Duran Varlıklar (1)                                                           | 33.221            | 135               |                 | 318              | 33.674            |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)                                                   |                   |                   |                 |                  |                   |
| Diğer Varlıklar (1)                                                                 | 613.905           | 949.033           | 2.260           | 129.212          | 1.694.410         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>17.568.911</b> | <b>29.665.507</b> | <b>95.589</b>   | <b>1.039.589</b> | <b>48.369.596</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                   |                   |                 |                  |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 590.352           | 309.736           | 27              | 292.770          | 1.192.885         |
| Döviz Tevdiat Hesabı (3)                                                            | 12.792.105        | 14.640.818        | 15.551          | 1.324.896        | 28.773.370        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | 210.845           | 3.680.976         |                 | 242              | 3.892.063         |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                 | 5.565.472         | 7.884.410         |                 | 2.792            | 13.452.674        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                        |                   |                   |                 |                  |                   |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | 140.245           | 304.661           | 558             | 9.590            | 455.054           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                       |                   |                   |                 |                  |                   |
| Diğer Yükümlülükler (1)                                                             | 164.949           | 1.057.035         | 2.351           | 12.047           | 1.236.382         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>19.463.968</b> | <b>27.877.636</b> | <b>18.487</b>   | <b>1.642.337</b> | <b>49.002.428</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                        | <b>-1.895.057</b> | <b>1.787.871</b>  | <b>77.102</b>   | <b>-602.748</b>  | <b>-632.832</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                    | <b>1.667.765</b>  | <b>-191.231</b>   | <b>-434.439</b> | <b>726.090</b>   | <b>1.768.185</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)                                             | 3.338.772         | 6.534.570         | 159.432         | 867.892          | 10.900.666        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)                                               | 1.671.007         | 6.725.801         | 593.871         | 141.802          | 9.132.481         |
| Gayrinakdi Krediler                                                                 | 2.872.054         | 6.359.712         | 226.254         | 78.503           | 9.536.523         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                 |                   |                   |                 |                  |                   |
| Toplam Varlıklar                                                                    | 17.760.816        | 26.443.001        | 121.247         | 1.282.407        | 45.607.471        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                | 18.644.093        | 26.124.943        | 48.579          | 1.276.284        | 46.093.899        |
| <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                                                 | 654.077           | 2.821.597         | 33.298          | 188.068          | 3.697.040         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   | 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         |

- (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 (126.543 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.385 TL), Peşin Ödenmiş Gider (24.913 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (784 TL); pasifte ise Genel Karşılıklar (749 TL), Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (100.686 TL) ile Özkaynaklar (145.341 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
- (2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmekte olup, aktifte toplam 3.522.064 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.921.988 TL'si USD'ye, 1.502.644 TL'si EUR'ya, 18.122 TL'si ise CHF'ye, 2.029 TL'si GBP'ye, 77.278 TL'si JPY'ye, 3 TL'si CAD'ye endeksli. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
- (3) Söz konusu kaleme 336.249 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.



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 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.

Grubun faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kâr/zararı; cari portföy değeri ile faiz şoku uygulanmış iskonto eğrileri kullanılarak hesaplanan portföy değeri arasındaki farka ilgili portföyün yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

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

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarının 1 puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Grubun kârında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

| Faiz Oranındaki Değişim (1) |               | Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (2) |              | Özkaynak Üzerindeki Etki (3) |              |
|-----------------------------|---------------|-------------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
| TP                          | YP (4)        | Cari Dönem                    | Önceki Dönem | Cari Dönem                   | Önceki Dönem |
| 1 puan artış                | 1 puan artış  | -335.903                      | -278.731     | -123.967                     | -86.743      |
| 1 puan azalış               | 1 puan azalış | 186.788                       | 189.951      | 130.193                      | 90.460       |

(1) Yukarıda belirtilen kar/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                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                          |                              |                             |                             |                             |                            |                              |                              |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 10.255                       |                             |                             |                             |                            | 8.585.651                    | 8.595.906                    |
| Bankalar                                                                            | 5.639.291                    | 388.156                     | 220.954                     | 103                         |                            | 127.294                      | 6.375.798                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar             | 174.849                      | 326.835                     | 509.869                     | 385.480                     | 18.103                     | 421.974                      | 1.837.110                    |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | 8.008                        | 2.186                       |                             |                             |                            |                              | 10.194                       |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                  | 6.922.760                    | 4.763.255                   | 9.228.853                   | 11.254.240                  | 3.870.235                  | 141.864                      | 36.181.207                   |
| Verilen Krediler (1)                                                                | 22.537.114                   | 8.685.280                   | 13.354.530                  | 20.469.885                  | 4.345.039                  | 17.276                       | 69.409.124                   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                              | 181.921                      | 4.964.737                   | 4.673.668                   | 4.250.303                   |                            |                              | 14.070.629                   |
| Diğer Varlıklar                                                                     | 473.183                      | 89.612                      | 210.023                     | 543.000                     | 39.021                     | 12.975.929                   | 14.330.768                   |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                   | <strong>35.947.381</strong>  | <strong>19.220.061</strong> | <strong>28.197.897</strong> | <strong>36.903.011</strong> | <strong>8.272.398</strong> | <strong>22.269.988</strong>  | <strong>150.810.736</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                      |                              |                             |                             |                             |                            |                              |                              |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 1.906.272                    | 442.449                     | 101.842                     |                             |                            | 276.588                      | 2.727.151                    |
| Diğer Mevduat                                                                       | 57.571.663                   | 14.267.579                  | 4.044.346                   | 232.361                     | 26.500                     | 9.607.019                    | 85.749.468                   |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                         | 8.785.566                    | 1.928.115                   | 2.117.259                   | 138.646                     |                            |                              | 12.969.586                   |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | 312.937                      | 100.246                     | 615                         | 1.359                       |                            | 5.531.095                    | 5.946.252                    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                        |                              | 150.089                     | 45.865                      |                             |                            |                              | 195.954                      |
| Diğer Mali Kuruluşlar: Sağl. Fonlar                                                 | 4.303.961                    | 5.562.894                   | 4.390.579                   | 59.292                      | 19.730                     | 24.356                       | 14.360.812                   |
| Diğer Yükümlülükler (2)                                                             | 91.526                       | 418.047                     | 735.626                     | 18.756                      | 80                         | 27.597.478                   | 28.861.513                   |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                               | <strong>72.971.925</strong>  | <strong>22.869.419</strong> | <strong>11.436.132</strong> | <strong>450.414</strong>    | <strong>46.310</strong>    | <strong>43.036.536</strong>  | <strong>150.810.736</strong> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                           |                              |                             | 16.761.765                  | 36.452.597                  | 8.226.088                  |                              | 61.440.450                   |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                           | -37.024.544                  | -3.649.358                  |                             |                             |                            | -20.766.548                  | -61.440.450                  |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                    | 588.112                      | 4.205.725                   | 465.999                     |                             |                            |                              | 5.259.836                    |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                    |                              |                             |                             | -6.643.586                  | -108.792                   |                              | -6.752.378                   |
| <strong>Toplam Pozisyon</strong>                                                    | <strong>-36.436.432</strong> | <strong>556.367</strong>    | <strong>17.227.764</strong> | <strong>29.809.011</strong> | <strong>8.117.296</strong> | <strong>-20.766.548</strong> | <strong>-1.492.542</strong>  |

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

| Önceki Dönem Sonu                                                                                           | 1 Aya<br>Kadar     | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz            | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                            |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu,<br>Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)<br>ve TCMB                     | 5.230.946          |                   |                   |                   |                   | 3.558.782          | 8.789.728          |
| Bankalar                                                                                                    | 7.996.402          | 282.539           | 2.070.666         |                   |                   | 102.138            | 10.451.745         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya<br>Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar<br>Para Piyasalarından Alacaklar | 215.797            | 277.408           | 524.513           | 133.121           | 1.632             | 165.673            | 1.318.144          |
| 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<br>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>38.740.596</b>  | <b>24.269.364</b> | <b>20.097.699</b> | <b>25.980.767</b> | <b>5.598.218</b>  | <b>14.229.832</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                                                                                   | -22.240.989        |                   |                   |                   |                   | -20.672.254        | -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>-22.581.669</b> | <b>4.637.304</b>  | <b>10.943.559</b> | <b>20.595.010</b> | <b>5.467.235</b>  | <b>-20.672.254</b> | <b>-1.610.815</b>  |

(1) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| Cari Dönem Sonu                                                                      | EURO<br>%         | USD<br>%         | Yen<br>%         | TL<br>%         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                     |                   |                  |                  |                 |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)<br>ve TCMB |                   |                  |                  |                 |
| Bankalar                                                                             | 1,26              | 0,34             | 0,02             | 8,73            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar              | 6,10              | 6,23             |                  | 8,71            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                        |                   |                  |                  | 2,96            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                   | 2,32              | 4,39             |                  | 8,43            |
| Verilen Krediler                                                                     | 4,42              | 3,70             | 4,26             | 12,89           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                               | 1,00              | 7,53             |                  | 12,70           |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                 |                   |                  |                  |                 |
| Bankalar Mevduatı                                                                    | 1,11              | 2,16             |                  | 6,96            |
| Diğer Mevduat                                                                        | 2,10              | 2,26             | 0,01             | 7,13            |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                            | 2,52              | 1,60             |                  | 6,78            |
| Muhtelif Borçlar                                                                     |                   |                  |                  |                 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                         |                   |                  |                  | 8,34            |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                             | 1,81              | 1,44             |                  | 7,20            |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                             | <b>EURO<br/>%</b> | <b>USD<br/>%</b> | <b>Yen<br/>%</b> | <b>TL<br/>%</b> |
| <b>Varlıklar</b>                                                                     |                   |                  |                  |                 |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)<br>ve TCMB |                   |                  |                  | 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 Piyasalarına 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           |

### 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 tortu mevduat tabanı kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. 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, 3 ay ve 12 aylık vade dilimlerinde döviz cinsleri ayırımında 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 kullanılabilecek 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 2010 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 (%)  | 207,03                         | 272,95  | 121,08                     | 165,93  |
| En Yüksek (%) | 325,24                         | 394,48  | 145,69                     | 219,33  |
| En Düşük (%)  | 157,78                         | 209,63  | 100,40                     | 142,41  |

| Önceki 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  |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

|                                                                                              | Vadesiz           | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Dağıtılamayan (1)  | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                            |                   |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| <b>Varlıklar</b>                                                                             |                   |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 5.663.780         | 2.932.126          |                   |                   |                   |                   |                    | 8.595.906          |
| Bankalar                                                                                     | 352.224           | 5.171.025          | 365.305           | 487.141           | 103               |                   |                    | 6.375.798          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 421.966           | 129.524            | 98.348            | 281.853           | 753.984           | 151.435           |                    | 1.837.110          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                |                   | 8.008              | 2.186             |                   |                   |                   |                    | 10.194             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                           | 141.865           | 3.304.607          | 1.450.483         | 6.486.703         | 17.367.036        | 7.430.513         |                    | 36.181.207         |
| Verilen Krediler (2)                                                                         | 6.768.623         | 9.745.901          | 4.857.555         | 16.305.790        | 25.147.680        | 6.583.575         |                    | 69.409.124         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                       |                   | 16.098             | 579.678           | 263.886           | 13.055.179        | 155.788           |                    | 14.070.629         |
| Diğer Varlıklar                                                                              | 3.719.485         | 999.556            | 78.341            | 221.452           | 926.032           | 322.459           | 8.063.443          | 14.330.768         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                      | <b>17.067.943</b> | <b>22.306.845</b>  | <b>7.431.896</b>  | <b>24.046.825</b> | <b>57.250.014</b> | <b>14.643.770</b> | <b>8.063.443</b>   | <b>150.810.736</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                         |                   |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                            | 279.454           | 1.903.406          | 442.449           | 101.842           |                   |                   |                    | 2.727.151          |
| Diğer Mevduat                                                                                | 14.409.439        | 52.769.243         | 14.267.579        | 4.044.346         | 232.361           | 26.500            |                    | 85.749.468         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar                                                        | 24.356            | 1.047.913          | 767.271           | 5.429.319         | 4.204.869         | 2.887.084         |                    | 14.360.812         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                    |                   | 8.599.400          | 1.664.165         | 1.821.380         | 229.922           | 654.719           |                    | 12.969.586         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                 |                   |                    | 150.089           | 45.865            |                   |                   |                    | 195.954            |
| Muhtelif Borçlar                                                                             | 4.221.796         | 1.601.898          | 30.134            | 2.537             | 89.887            |                   |                    | 5.946.252          |
| Diğer Yükümlülükler                                                                          | 34.721            | 267.171            | 662.850           | 734.308           | 16.588            | 961               | 27.144.914         | 28.861.513         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                  | <b>18.969.766</b> | <b>66.189.031</b>  | <b>17.984.537</b> | <b>12.179.597</b> | <b>4.773.627</b>  | <b>3.569.264</b>  | <b>27.144.914</b>  | <b>150.810.736</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                        | <b>-1.901.823</b> | <b>-43.882.186</b> | <b>10.552.641</b> | <b>11.867.228</b> | <b>52.476.387</b> | <b>11.074.506</b> | <b>-19.081.471</b> |                    |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                          |                   |                    |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| Toplam Aktifler                                                                              | 17.685.325        | 18.130.270         | 11.306.192        | 18.273.522        | 48.629.702        | 8.072.203         | 6.819.262          | 128.916.476        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                         | 14.597.955        | 55.978.794         | 14.881.051        | 10.709.012        | 6.985.677         | 2.826.924         | 22.937.063         | 128.916.476        |
| <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> |                    |

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

(2) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Aşağıdaki tablo 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 bilanço da kayıtlı değerleri bu tutarları içermektedir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

| 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.                        | 421.966    | 55.150      | 55.603     | 210.981    | 737.011    | 204.842        | 1.685.553  | 123.058       | 1.562.495      |
| Bankalar                       | 352.224    | 5.185.475   | 371.228    | 493.926    | 103        |                | 6.402.956  | 27.158        | 6.375.798      |
| Satılmaya Hazır                |            |             |            |            |            |                |            |               |                |
| Finansal V.                    | 141.865    | 3.534.694   | 1.705.266  | 7.510.844  | 19.665.697 | 8.083.452      | 40.641.818 | 4.460.611     | 36.181.207     |
| Verilen Krediler (1)           | 6.768.623  | 9.902.289   | 5.386.369  | 18.604.721 | 29.570.369 | 7.490.685      | 77.723.056 | 8.313.932     | 69.409.124     |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.    |            | 31.337      | 1.027.732  | 1.100.915  | 16.528.073 | 160.110        | 18.848.167 | 4.777.538     | 14.070.629     |
| <b>Yükümlülükler</b>           |            |             |            |            |            |                |            |               |                |
| Mevduat                        | 14.688.893 | 54.819.917  | 14.881.681 | 4.238.691  | 258.231    | 39.715         | 88.927.128 | 450.509       | 88.476.619     |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.   |            |             |            |            |            |                |            |               |                |
| Fonlar                         | 24.356     | 983.722     | 793.644    | 5.318.308  | 4.721.035  | 3.106.286      | 14.947.351 | 586.539       | 14.360.812     |
| Para Piyasalarına              |            |             |            |            |            |                |            |               |                |
| Borçlar                        |            | 8.626.157   | 1.675.486  | 1.872.587  | 300.997    | 698.021        | 13.173.248 | 203.662       | 12.969.586     |
| İhraç Edilen Menkul Kıym.(Net) |            |             | 151.649    | 48.336     |            |                | 199.985    | 4.031         | 195.954        |

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

| Önceki 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     |

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       | 1.219.515        | 166.407        | 462.236          | 295.183          | 1.097.785        | 139.762        | 3.380.888         |
| Cirolar            |                  |                | 24.433           |                  | 6.149            |                | 30.582            |
| Teminat Mektupları | 7.179.501        | 297.703        | 792.935          | 1.166.606        | 2.831.130        | 197.029        | 12.464.904        |
| Kabul kredileri    | 10.698           | 17.141         | 64.861           | 8.752            | 110.086          |                | 211.538           |
| Diğer              | 4.050            | 18.657         | 14.390           | 106.906          | 37.500           | 160.600        | 342.103           |
| <b>Toplam</b>      | <b>8.413.764</b> | <b>499.908</b> | <b>1.358.855</b> | <b>1.577.447</b> | <b>4.082.650</b> | <b>497.391</b> | <b>16.430.015</b> |

| Önceki 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> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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  | 772.043           | 547.652          | 1.651.152        | 161.948           |                  | 3.132.795         |
| Forward Sözleşmeleri Satım | 768.176           | 546.368          | 1.650.159        | 161.883           |                  | 3.126.586         |
| Swap Sözleşmeleri Alım     | 3.481.670         |                  | 1.269.793        | 8.841.237         | 1.817.406        | 15.410.106        |
| Swap Sözleşmeleri Satım    | 3.452.388         |                  | 1.284.664        | 8.782.171         | 1.817.406        | 15.336.629        |
| Futures İşlemleri Alım     | 2.039             | 34.958           | 6.305            |                   |                  | 43.302            |
| Futures İşlemleri Satım    | 2.434             | 35.278           | 504.616          | 1.074.964         |                  | 1.617.292         |
| Opsiyonlar Alım            | 971.780           | 871.695          | 847.587          | 614.968           |                  | 3.306.030         |
| Opsiyonlar Satım           | 978.874           | 861.711          | 836.615          | 614.968           |                  | 3.292.168         |
| Diğer                      | 3.103             | 36.708           | 40.768           |                   | 82.540           | 163.119           |
| <b>Toplam</b>              | <b>10.432.507</b> | <b>2.934.370</b> | <b>8.091.659</b> | <b>20.252.139</b> | <b>3.717.352</b> | <b>45.428.027</b> |

| Önceki 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> |

### 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 duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 114.692 TL (31.12.2009: 141.991 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>125.715.632</b> | <b>107.118.925</b> | <b>128.448.241</b>  | <b>109.460.499</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar            | 10.194             |                    | 10.194              |                    |
| Bankalar                                 | 6.375.798          | 10.451.745         | 6.389.530           | 10.458.886         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar       | 36.181.207         | 30.559.433         | 36.181.207          | 30.559.433         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | 14.070.629         | 13.347.307         | 15.725.579          | 14.219.574         |
| Verilen Krediler                         | 69.077.804         | 52.760.440         | 70.141.732          | 54.222.606         |
| <b>Finansal Borçlar</b>                  | <b>108.979.637</b> | <b>91.506.495</b>  | <b>108.794.594</b>  | <b>91.841.011</b>  |
| Bankalar Mevduatı                        | 2.727.151          | 1.964.566          | 2.730.589           | 1.966.661          |
| Diğer Mevduat                            | 85.749.468         | 70.090.406         | 85.683.318          | 70.126.421         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 14.360.812         | 14.874.287         | 14.238.481          | 15.170.693         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler             | 195.954            |                    | 195.954             |                    |
| Muhtelif Borçlar                         | 5.946.252          | 4.577.236          | 5.946.252           | 4.577.236          |

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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

| Cari Dönem                                                 | 1. Seviye  | 2. Seviye | 3. Seviye |
|------------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------|
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.</b> |            |           |           |
| Borçlanma Senetleri                                        | 1.052.141  |           |           |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler                | 245.928    |           |           |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                 | 11.485     | 263.130   |           |
| Diğer                                                      | 264.426    |           |           |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>                  |            |           |           |
| Borçlanma Senetleri                                        | 27.224.847 |           | 8.699.890 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)             | 40.938     |           |           |
| Diğer                                                      | 118.608    | 65.655    |           |
| <b>İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(2)</b>                  | 2.144.041  |           |           |
| <b>Türev Finansal Borçlar</b>                              |            | 731.310   |           |

(1) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (31.269 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

| Önceki Dönem                                               | 1. Seviye  | 2. Seviye | 3. Seviye  |
|------------------------------------------------------------|------------|-----------|------------|
| <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                 | 15.822     | 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>                  | 1.419.763  |           |            |
| <b>Türev Finansal Borçlar</b>                              |            | 498.835   |            |

(1) 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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

|                          | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başı Bakiye</b> | <b>10.944.610</b> | <b>13.008.813</b> |
| Alışlar                  | 9.611.772         | 8.496.809         |
| İtfa veya Satış          | -10.506.305       | -9.980.283        |
| Değerleme Farkı          | 119.038           | -580.729          |
| Transferler (1)          | -1.469.225        |                   |
| <b>Dönem Sonu Bakiye</b> | <b>8.699.890</b>  | <b>10.944.610</b> |

(1) Cari dönemde piyasada işlem görmesine bağlı olarak piyasa fiyatı üzerinden değerlendirilen menkul kıymetlerdir.

### 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 ayrıştırılırken, diğer faaliyetlerin tasnifinde Grup bazında aynı yöntemler izlenmiştir.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara (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, seküritizasyon 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 I.7-I.8 no.lu dipnotlarda yer almaktadır.



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem                                        | Kurumsal   | Ticari     | Bireysel   | Özel       | Hazine/<br>Yatırım | Dağıtılamayan | Toplam             |
|---------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|--------------------|---------------|--------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>               |            |            |            |            |                    |               |                    |
| Faiz Gelirleri                                    |            |            |            |            |                    |               | <b>10.850.750</b>  |
| Kredilerden Alınan Faizler                        | 1.310.210  | 2.124.306  | 2.286.625  | 49.947     |                    | 409.739       | 6.180.827          |
| Bankalardan Alınan Faizler                        |            |            |            |            | 347.848            |               | 347.848            |
| Para Piyasası İşlemlerinden<br>Alınan Faizler     |            |            |            |            | 7.954              |               | 7.954              |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler                |            |            |            |            | 4.178.647          |               | 4.178.647          |
| Finansal Kiralama Gelirleri                       | 29.634     | 54.446     |            |            |                    |               | 84.080             |
| Diğer Faiz Gelirleri                              | 10         | 18.673     |            |            |                    | 32.711        | 51.394             |
| Faiz Giderleri                                    |            |            |            |            |                    |               | <b>5.440.180</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler                          | 898.026    | 255.887    | 1.441.812  | 1.578.893  |                    |               | 4.174.618          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler              | 84.833     | 1.588      |            |            | 538.885            |               | 625.306            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler         |            |            |            |            | 623.945            |               | 623.945            |
| Diğer Faiz Giderleri                              |            |            |            |            |                    | 10.589        | 10.589             |
| İhraç Edilen Menkul Değerlere Verilen Faizler     |            |            |            |            | 5.722              |               | 5.722              |
| Net Faiz Geliri                                   |            |            |            |            |                    |               | <b>5.410.570</b>   |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                   |            |            |            |            |                    |               | <b>997.891</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                       | 132.170    | 380.332    | 536.516    | 52.791     | 86.900             | 320.491       | 1.509.200          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                      | 176.624    | 1.900      |            |            | 18.631             | 314.154       | 511.309            |
| Temettü Gelirleri                                 |            |            |            |            | 45.785             |               | <b>45.785</b>      |
| Ticari Kâr/Zarar (Net)                            |            |            |            |            | 292.912            |               | <b>292.912</b>     |
| Diğer Gelirler                                    | 798.184    | 985.868    | 952.140    | 500.354    | 207.772            | 587.049       | <b>4.031.367</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer<br>Düşüş Karşılığı | 12.604     | 351.953    | 465.050    | 564        | 100                | 355.640       | <b>1.185.911</b>   |
| Diğer Giderler                                    | 863.399    | 1.088.618  | 2.095.385  | 483.126    | 159.274            | 982.185       | <b>5.671.987</b>   |
| Vergi Öncesi Kâr                                  |            |            |            |            |                    |               | <b>3.920.627</b>   |
| Vergi Karşılığı                                   |            |            |            |            |                    |               | <b>688.933</b>     |
| Net Dönem Kârı                                    |            |            |            |            |                    |               | <b>3.231.694</b>   |
| Grubun Kârı/Zararı                                |            |            |            |            |                    |               | 2.939.156          |
| Azımlık Payları Kârı/Zararı                       |            |            |            |            |                    |               | 292.538            |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>                           |            |            |            |            |                    |               |                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı<br>K/Z Yansıtılan F V   |            |            |            |            | 1.837.110          |               | 1.837.110          |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar                 |            |            |            |            | 6.375.798          |               | 6.375.798          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                     |            |            |            |            | 10.194             |               | 10.194             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                |            |            |            |            | 36.181.207         |               | 36.181.207         |
| Krediler                                          | 26.355.764 | 21.427.397 | 18.818.025 | 610.448    |                    | 1.866.170     | 69.077.804         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar            |            |            |            |            | 14.070.629         |               | 14.070.629         |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar                   |            |            |            |            | 3.541.421          |               | 3.541.421          |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                  | 413.084    | 549.213    |            |            | 968                |               | 963.265            |
| Diğer                                             | 293.434    |            |            |            | 1.573.475          | 16.886.399    | 18.753.308         |
|                                                   |            |            |            |            |                    |               | <b>150.810.736</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                       |            |            |            |            |                    |               |                    |
| Mevduat                                           | 19.600.577 | 10.116.335 | 32.121.512 | 25.718.143 |                    | 920.052       | 88.476.619         |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar          |            |            |            |            | 731.310            |               | 731.310            |
| Alınan Krediler                                   | 563.332    | 139.301    |            |            | 13.658.179         |               | 14.360.812         |
| Para Piyasasına Borçlar                           |            |            |            |            | 12.969.586         |               | 12.969.586         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                      |            |            |            |            | 195.954            |               | 195.954            |
| Diğer Yükümlülükler                               | 39.870     |            |            |            | 52.797             | 7.436.627     | 7.529.294          |
| Karşılıklar                                       |            |            |            |            |                    | 7.560.506     | 7.560.506          |
| Özkaynaklar                                       |            |            |            |            |                    | 18.986.655    | 18.986.655         |
|                                                   |            |            |            |            |                    |               | <b>150.810.736</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

| Önceki Dönem                                   | Kurumsal   | Ticari     | Bireysel   | Özel       | Hazine/<br>Yatırım | Dağıtılamayan | Toplam             |
|------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|--------------------|---------------|--------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>            |            |            |            |            |                    |               |                    |
| Faiz Gelirleri                                 |            |            |            |            |                    |               | <b>11.370.516</b>  |
| Kredilerden Alınan Faizler                     | 1.284.094  | 2.569.390  | 2.988.436  | 64.963     |                    | 135.205       | 7.042.088          |
| Bankalardan Alınan Faizler                     |            |            |            |            | 240.221            |               | 240.221            |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alı. Faizler       |            |            |            |            | 101.806            |               | 101.806            |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler             |            |            |            |            | 3.644.342          |               | 3.644.342          |
| Finansal Kiralama Gelirleri                    | 28.774     | 74.667     |            |            |                    |               | 103.441            |
| Diğer Faiz Gelirleri                           | 89         | 542        | 32         |            | 180.758            | 57.197        | 238.618            |
| Faiz Giderleri                                 |            |            |            |            |                    |               | <b>5.630.372</b>   |
| Mevduata Verilen Faizler                       | 891.788    | 213.684    | 1.616.086  | 1.769.678  |                    |               | 4.491.236          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler           | 181.199    |            |            |            | 586.219            |               | 767.418            |
| Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler         |            |            |            |            | 362.312            |               | 362.312            |
| Diğer Faiz Giderleri                           | 404        |            |            |            |                    | 9.002         | 9.406              |
| Net Faiz Geliri                                |            |            |            |            |                    |               | <b>5.740.144</b>   |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                |            |            |            |            |                    |               | <b>976.898</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                    | 109.561    | 375.078    | 518.577    | 68.812     | 63.096             | 334.246       | 1.469.370          |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                   | 438        | 457        |            |            | 12.261             | 479.316       | 492.472            |
| Temettü Gelirleri                              |            |            |            |            | 166.338            |               | <b>166.338</b>     |
| Ticari Kâr/Zarar (Net)                         |            |            |            |            | 557.041            |               | <b>557.041</b>     |
| Diğer Gelirler                                 | 794.754    | 500.405    | 1.010.580  |            | 101.291            | 1.096.882     | <b>3.503.912</b>   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı |            |            |            |            | 64.849             | 2.298.716     | <b>2.363.565</b>   |
| Diğer Giderler                                 | 1.033.062  | 930.202    | 2.115.253  | 50.074     | 129.184            | 955.484       | <b>5.213.259</b>   |
| Vergi Öncesi Kâr                               |            |            |            |            |                    |               | <b>3.367.509</b>   |
| Vergi Karşılığı                                |            |            |            |            |                    |               | <b>615.205</b>     |
| Net Dönem Kârı                                 |            |            |            |            |                    |               | <b>2.752.304</b>   |
| Grubun Kârı/Zararı                             |            |            |            |            |                    |               | 2.497.629          |
| Azınlık Payları Kârı/Zararı                    |            |            |            |            |                    |               | 254.675            |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>                        |            |            |            |            |                    |               |                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F V   |            |            |            |            | 1.318.144          |               | 1.318.144          |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar              |            |            |            |            | 10.451.745         |               | 10.451.745         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                  |            |            |            |            |                    |               |                    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar             |            |            |            |            | 30.559.433         |               | 30.559.433         |
| Krediler                                       | 20.989.634 | 15.457.782 | 15.817.600 | 495.424    |                    |               | 52.760.440         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar         |            |            |            |            | 13.347.307         |               | 13.347.307         |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar                |            |            |            |            | 2.996.044          |               | 2.996.044          |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar               | 354.939    | 575.132    |            |            | 945                |               | 931.016            |
| Diğer                                          |            |            |            |            | 1.438.468          | 15.113.879    | 16.552.347         |
|                                                |            |            |            |            |                    |               | <b>128.916.476</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                    |            |            |            |            |                    |               |                    |
| Mevduat                                        | 15.270.840 | 6.849.942  | 26.961.182 | 22.973.008 |                    |               | 72.054.972         |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar       |            |            |            |            | 498.835            |               | 498.835            |
| Alınan Krediler                                | 5.130.428  |            |            |            | 9.743.859          |               | 14.874.287         |
| Para Piyasasına Borçlar                        |            |            |            |            | 13.472.637         |               | 13.472.637         |
| Diğer Yükümlülükler                            |            |            |            |            | 497.634            | 5.099.877     | 5.597.511          |
| Karşılıklar                                    |            |            |            |            |                    | 7.112.309     | 7.112.309          |
| Özkaynaklar                                    |            |            |            |            |                    | 15.305.925    | 15.305.925         |
|                                                |            |            |            |            |                    |               | <b>128.916.476</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  | 671.079          | 261.744          | 563.586          | 222.916          |
| TCMB          | 3.325.043        | 4.008.099        | 5.230.946        | 2.665.352        |
| Diğer         |                  | 329.941          |                  | 106.928          |
| <b>Toplam</b> | <b>3.996.122</b> | <b>4.599.784</b> | <b>5.794.532</b> | <b>2.995.196</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

b. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

|                              | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                              | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 3.325.043        | 1.081.280        | 5.230.946        | 886.026          |
| Vadeli Serbest Hesap         |                  |                  |                  |                  |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap |                  |                  |                  |                  |
| Diğer (1)                    |                  | 2.926.819        |                  | 1.779.326        |
| <b>Toplam</b>                | <b>3.325.043</b> | <b>4.008.099</b> | <b>5.230.946</b> | <b>2.665.352</b> |

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

c. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için sırasıyla % 6 ve % 11 oranlarında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler (04.02.2011'den itibaren TP mevduat için vadesine göre % 5-% 12 aralığında, TP diğer yükümlülükler için % 9). 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. TCMB TP zorunlu karşılıklar için kendi belirlediği oranlar üzerinden üç aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmakta iken, anılan tebliğde yapılan değişiklik ile 01.10.2010 tarihinden itibaren TP zorunlu karşılıklara da YP zorunlu karşılıklarda olduğu gibi faiz verilmemeye başlanmıştır.

### 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:

31.12.2010 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 8.540 TL'dir (31.12.2009: 4.258 TL).

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

31.12.2010 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 487.909 TL'dir (31.12.2009: 447.269 TL).

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

|                   | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |               |
|-------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
|                   | TP            | YP             | TP            | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 7.758         | 61.822         | 28.514        | 12.469        |
| Swap İşlemleri    | 13.615        | 173.687        | 7.874         | 73.179        |
| Futures İşlemleri | 224           |                | 15.822        |               |
| Opsiyonlar        | 974           | 16.411         | 627           | 8.123         |
| Diğer             | 124           |                |               |               |
| <b>Toplam</b>     | <b>22.695</b> | <b>251.920</b> | <b>52.837</b> | <b>93.771</b> |

### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                            | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Bankalar                   |                  |                  |                  |                  |
| Yurtiçi                    | 2.329.622        | 1.080.675        | 1.613.424        | 331.350          |
| Yurtdışı                   | 300.719          | 2.664.782        | 198.469          | 8.308.502        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler |                  |                  |                  |                  |
| <b>Toplam</b>              | <b>2.630.341</b> | <b>3.745.457</b> | <b>1.811.893</b> | <b>8.639.852</b> |

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

|                            | Serbest Tutar    |                  | Serbest Olmayan Tutar |              |
|----------------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------|
|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri                | 1.863.092        | 6.407.047        |                       |              |
| ABD, Kanada                | 85.091           | 865.408          | 77                    | 75           |
| OECD Ülkeleri (1)          | 616.458          | 904.882          |                       |              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 116.490          | 101              |                       |              |
| Diğer                      | 229.837          | 329.458          | 54.456                |              |
| <b>Toplam</b>              | <b>2.910.968</b> | <b>8.506.896</b> | <b>54.533</b>         | <b>75</b>    |

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31.12.2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.758.380 TL'dir (31.12.2009: 4.757.220 TL).

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

31.12.2010 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 9.301.139 TL'dir (31.12.2009: 8.705.551 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri            | 35.917.223        | 30.466.371        |
| Borsada İşlem Gören            | 27.217.333        | 19.521.761        |
| Borsada İşlem Görmeyen         | 8.699.890         | 10.944.610        |
| Hisse Senetleri                | 81.836            | 51.704            |
| Borsada İşlem Gören            | 34.914            | 8.545             |
| Borsada İşlem Görmeyen         | 46.922            | 43.159            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) (1) | 12.928            | 17.811            |
| Diğer                          | 195.076           | 59.169            |
| <b>Toplam</b>                  | <b>36.181.207</b> | <b>30.559.433</b> |

(1) Maliyetleri piyasa değerlerinin üzerinde olan finansal varlıklara ilişkin değerleme farkıdır.

### 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         | 399.659        | 81         | 339.264        | 81         |
| <b>Toplam</b>                              | <b>399.659</b> | <b>81</b>  | <b>339.264</b> | <b>81</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 |                                                                |
|------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                              | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler        | 67.410.275                                     | 139.831                                                        | 885.321                                      | 642.377                                                        |
| İskonto ve İştira Senetleri  | 32.455                                         |                                                                |                                              |                                                                |
| İhracat Kredileri            | 4.260.341                                      |                                                                | 52.555                                       |                                                                |
| İthalat Kredileri            | 159                                            |                                                                |                                              |                                                                |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.720.124                                      |                                                                |                                              |                                                                |
| Yurtdışı Krediler            | 1.369.419                                      |                                                                | 3.689                                        |                                                                |
| Tüketici Kredileri           | 14.221.621                                     | 276                                                            | 207.118                                      | 95.040                                                         |
| Kredi Kartları               | 5.339.136                                      | 125.342                                                        | 75.555                                       | 30.059                                                         |
| Kıymetli Maden Kredisi       | 10.836                                         |                                                                |                                              |                                                                |
| Diğer                        | 39.456.184                                     | 14.213                                                         | 546.404                                      | 517.278                                                        |
| İhtisas Kredileri            |                                                |                                                                |                                              |                                                                |
| Diğer Alacaklar              |                                                |                                                                |                                              |                                                                |
| <b>Toplam</b>                | <b>67.410.275</b>                              | <b>139.831</b>                                                 | <b>885.321</b>                               | <b>642.377</b>                                                 |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

C. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

|                                                    | Standart Nitelikli<br>Krediler ve Diğer Alacaklar                       | Yakın İzlemedeki<br>Krediler ve Diğer Alacaklar                         |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                    | Yeniden<br>Yapılandırılan ya da<br>Yeni Bir İtfa Planına<br>Bağlananlar | Yeniden<br>Yapılandırılan ya da<br>Yeni Bir İtfa Planına<br>Bağlananlar |
|                                                    | Krediler<br>ve Diğer Alacaklar                                          | Krediler<br>ve Diğer Alacaklar                                          |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar            | 22.803.060                                                              | 23.769                                                                  |
| İhtisas Dışı Krediler                              | 22.803.060                                                              | 23.769                                                                  |
| İhtisas Kredileri                                  |                                                                         |                                                                         |
| Diğer Alacaklar                                    |                                                                         |                                                                         |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve<br>Diğer Alacaklar |                                                                         |                                                                         |
| İhtisas Dışı Krediler                              | 44.607.215                                                              | 116.062                                                                 |
| İhtisas Kredileri                                  | 44.607.215                                                              | 116.062                                                                 |
| Diğer Alacaklar                                    |                                                                         |                                                                         |

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

|                                        | Kısa Vadeli      | Orta ve<br>Uzun Vadeli | Faiz ve Gelir<br>Tahakkuk ve<br>Reeskontları | Toplam            |
|----------------------------------------|------------------|------------------------|----------------------------------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP                  | 550.741          | 12.973.042             | 155.705                                      | 13.679.488        |
| Konut Kredisi                          | 22.647           | 5.908.077              | 103.840                                      | 6.034.564         |
| Taşıt Kredisi                          | 35.626           | 828.912                | 5.570                                        | 870.108           |
| İhtiyaç Kredisi                        | 261.712          | 4.190.406              | 32.983                                       | 4.485.101         |
| Diğer                                  | 230.756          | 2.045.647              | 13.312                                       | 2.289.715         |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli      |                  | 120.925                | 47.368                                       | 168.293           |
| Konut Kredisi                          |                  | 118.634                | 46.527                                       | 165.161           |
| Taşıt Kredisi                          |                  | 2.291                  | 841                                          | 3.132             |
| İhtiyaç Kredisi                        |                  |                        |                                              |                   |
| Diğer                                  |                  |                        |                                              |                   |
| Tüketici Kredileri-YP                  | 569              | 119.446                | 480                                          | 120.495           |
| Konut Kredisi                          |                  |                        |                                              |                   |
| Taşıt Kredisi                          |                  |                        |                                              |                   |
| İhtiyaç Kredisi                        | 569              | 119.446                | 480                                          | 120.495           |
| Diğer                                  |                  |                        |                                              |                   |
| Bireysel Kredi Kartları-TP             | 4.801.905        | 370.906                | 27.744                                       | 5.200.555         |
| Taksitli                               | 1.827.248        | 370.906                |                                              | 2.198.154         |
| Taksitsiz                              | 2.974.657        |                        | 27.744                                       | 3.002.401         |
| Bireysel Kredi Kartları-YP             |                  |                        |                                              |                   |
| Taksitli                               |                  |                        |                                              |                   |
| Taksitsiz                              |                  |                        |                                              |                   |
| Personel Kredileri-TP                  | 18.262           | 277.878                | 3.581                                        | 299.721           |
| Konut Kredisi                          | 241              | 75.498                 | 1.762                                        | 77.501            |
| Taşıt Kredisi                          | 216              | 8.523                  | 63                                           | 8.802             |
| İhtiyaç Kredisi                        | 8.420            | 127.412                | 1.140                                        | 136.972           |
| Diğer                                  | 9.385            | 66.445                 | 616                                          | 76.446            |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli      |                  | 1.750                  | 514                                          | 2.264             |
| Konut Kredisi                          |                  | 1.750                  | 514                                          | 2.264             |
| Taşıt Kredisi                          |                  |                        |                                              |                   |
| İhtiyaç Kredisi                        |                  |                        |                                              |                   |
| Diğer                                  |                  |                        |                                              |                   |
| Personel Kredileri-YP                  | 464              | 1.461                  | 3                                            | 1.928             |
| Konut Kredisi                          |                  |                        |                                              |                   |
| Taşıt Kredisi                          |                  |                        |                                              |                   |
| İhtiyaç Kredisi                        | 464              | 1.461                  | 3                                            | 1.928             |
| Diğer                                  |                  |                        |                                              |                   |
| Personel Kredi Kartları-TP             | 81.848           |                        | 749                                          | 82.597            |
| Taksitli                               | 31.213           |                        |                                              | 31.213            |
| Taksitsiz                              | 50.635           |                        | 749                                          | 51.384            |
| Personel Kredi Kartları-YP             |                  |                        |                                              |                   |
| Taksitli                               |                  |                        |                                              |                   |
| Taksitsiz                              |                  |                        |                                              |                   |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 244.089          |                        | 7.777                                        | 251.866           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) |                  |                        |                                              |                   |
| <b>Toplam</b>                          | <b>5.697.878</b> | <b>13.865.408</b>      | <b>243.921</b>                               | <b>19.807.207</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

d. 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            | 709.064          | 8.581.916           | 83.640                                 | 9.374.620         |
| İşyeri Kredileri                       | 2.053            | 503.238             | 3.976                                  | 509.267           |
| Taşıt Kredileri                        | 94.642           | 2.002.098           | 13.690                                 | 2.110.430         |
| İhtiyaç Kredileri                      | 611.244          | 5.946.760           | 62.051                                 | 6.620.055         |
| Diğer                                  | 1.125            | 129.820             | 3.923                                  | 134.868           |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksi  | 27.402           | 740.522             | 56.696                                 | 824.620           |
| İşyeri Kredileri                       |                  | 66.740              | 7.871                                  | 74.611            |
| Taşıt Kredileri                        | 2.905            | 315.381             | 22.922                                 | 341.208           |
| İhtiyaç Kredileri                      | 24.497           | 343.707             | 25.382                                 | 393.586           |
| Diğer                                  |                  | 14.694              | 521                                    | 15.215            |
| Taksitli Ticari Krediler-YP            |                  | 49.754              | 16                                     | 49.770            |
| İşyeri Kredileri                       |                  |                     |                                        |                   |
| Taşıt Kredileri                        |                  |                     |                                        |                   |
| İhtiyaç Kredileri                      |                  |                     |                                        |                   |
| Diğer                                  |                  | 49.754              | 16                                     | 49.770            |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP             | 286.783          | 24                  | 133                                    | 286.940           |
| Taksitli                               | 34.055           | 24                  |                                        | 34.079            |
| Taksitsiz                              | 252.728          |                     | 133                                    | 252.861           |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP             |                  |                     |                                        |                   |
| Taksitli                               |                  |                     |                                        |                   |
| Taksitsiz                              |                  |                     |                                        |                   |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 499.020          |                     | 18.650                                 | 517.670           |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) |                  |                     |                                        |                   |
| <b>Toplam</b>                          | <b>1.522.269</b> | <b>9.372.216</b>    | <b>159.135</b>                         | <b>11.053.620</b> |

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

|               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu          | 1.866.916         | 1.525.045         |
| Özel          | 67.210.888        | 51.235.395        |
| <b>Toplam</b> | <b>69.077.804</b> | <b>52.760.440</b> |

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 67.710.580        | 50.948.319        |
| Yurtdışı Krediler | 1.367.224         | 1.812.121         |
| <b>Toplam</b>     | <b>69.077.804</b> | <b>52.760.440</b> |

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 59.731        | 153.471        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  |               |                |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>59.731</b> | <b>153.471</b> |

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar                                                  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 161.287          | 1.398.777        |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 303.735          | 474.859          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 1.998.575        | 944.187          |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>2.463.597</b> | <b>2.817.823</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

i. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                          |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | 9.312                                                                | 9.259                                                         | 67.211                                                           |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 9.312                                                                | 9.259                                                         | 67.211                                                           |
| <b>Önceki 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                                                           |

i.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                                   | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler<br>ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Kredi<br>ve Diğer Alacaklar |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>1.398.777</b>                                                     | <b>474.859</b>                                             | <b>944.187</b>                                             |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 810.539                                                              | 275.212                                                    | 699.059                                                    |
| Bireysel Krediler                                 | 291.259                                                              | 92.764                                                     | 97.758                                                     |
| Kredi Kartları                                    | 296.977                                                              | 86.471                                                     | 147.370                                                    |
| Diğer                                             | 2                                                                    | 20.412                                                     |                                                            |
| <b>Dönem İçinde İntikal (+)</b>                   | <b>832.695</b>                                                       | <b>96.250</b>                                              | <b>76.775</b>                                              |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 453.412                                                              | 37.303                                                     | 42.818                                                     |
| Bireysel Krediler                                 | 171.873                                                              | 22.383                                                     | 24.508                                                     |
| Kredi Kartları                                    | 207.389                                                              | 12.504                                                     | 9.449                                                      |
| Diğer                                             | 21                                                                   | 24.060                                                     |                                                            |
| <b>Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)</b> |                                                                      | <b>1.861.268</b>                                           | <b>1.884.920</b>                                           |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       |                                                                      | 1.062.359                                                  | 1.106.328                                                  |
| Bireysel Krediler                                 |                                                                      | 380.040                                                    | 379.702                                                    |
| Kredi Kartları                                    |                                                                      | 418.846                                                    | 398.890                                                    |
| Diğer                                             |                                                                      | 23                                                         |                                                            |
| <b>Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)</b>   | <b>1.861.268</b>                                                     | <b>1.884.920</b>                                           |                                                            |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 1.062.359                                                            | 1.106.328                                                  |                                                            |
| Bireysel Krediler                                 | 380.040                                                              | 379.702                                                    |                                                            |
| Kredi Kartları                                    | 418.846                                                              | 398.890                                                    |                                                            |
| Diğer                                             | 23                                                                   |                                                            |                                                            |
| <b>Dönem İçinde Tahsilat (-)</b>                  | <b>208.610</b>                                                       | <b>239.504</b>                                             | <b>634.473</b>                                             |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 104.966                                                              | 136.519                                                    | 402.665                                                    |
| Bireysel Krediler                                 | 52.694                                                               | 59.008                                                     | 142.344                                                    |
| Kredi Kartları                                    | 50.950                                                               | 43.228                                                     | 89.464                                                     |
| Diğer                                             |                                                                      | 749                                                        |                                                            |
| <b>Aktiften Silinen (-)(*)</b>                    | <b>307</b>                                                           | <b>4.218</b>                                               | <b>272.834</b>                                             |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 198                                                                  | 3.811                                                      | 227.336                                                    |
| Bireysel Krediler                                 | 72                                                                   | 176                                                        | 14.000                                                     |
| Kredi Kartları                                    | 37                                                                   | 114                                                        | 31.498                                                     |
| Diğer                                             |                                                                      | 117                                                        |                                                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                        | <b>161.287</b>                                                       | <b>303.735</b>                                             | <b>1.998.575</b>                                           |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 96.428                                                               | 128.216                                                    | 1.218.204                                                  |
| Bireysel Krediler                                 | 30.326                                                               | 56.301                                                     | 345.624                                                    |
| Kredi Kartları                                    | 34.533                                                               | 75.589                                                     | 434.747                                                    |
| Diğer                                             |                                                                      | 43.629                                                     |                                                            |
| <b>Özel Karşılık (-)</b>                          | <b>161.287</b>                                                       | <b>303.735</b>                                             | <b>1.998.575</b>                                           |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                       | 96.428                                                               | 128.216                                                    | 1.218.204                                                  |
| Bireysel Krediler                                 | 30.326                                                               | 56.301                                                     | 345.624                                                    |
| Kredi Kartları                                    | 34.533                                                               | 75.589                                                     | 434.747                                                    |
| Diğer                                             |                                                                      | 43.629                                                     |                                                            |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>                   |                                                                      |                                                            |                                                            |

(\*) Cari yıl içinde takipteki krediler portföyünün 300.401 TL'lik bölümü 50.828 TL karşılığında Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 13.404 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 41.925 TL'lik bölümü ise 6.487 TL karşılığında LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

i.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

|                          | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler<br>ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>        |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | 41.409                                                               |                                                            | 55.176                                                           |
| Özel Karşılık (-)        | 41.409                                                               |                                                            | 55.176                                                           |
| Bilançodaki Net Bakiyesi |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| <b>Önceki Dönem</b>      |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | 29.112                                                               | 1.122                                                      | 56.763                                                           |
| Özel Karşılık (-)        | 29.112                                                               | 1.122                                                      | 56.763                                                           |
| Bilançodaki Net Bakiyesi |                                                                      |                                                            |                                                                  |

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

|                                                           | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler<br>ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                   |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan<br>Krediler (Brüt) | 130.687                                                              | 260.106                                                    | 1.993.232                                                        |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 130.687                                                              | 260.106                                                    | 1.993.232                                                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan<br>Krediler (Net)  |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Bankalar (Brüt)                                           | 69                                                                   |                                                            |                                                                  |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 69                                                                   |                                                            |                                                                  |
| Bankalar (Net)                                            |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                           | 30.531                                                               | 43.629                                                     | 5.343                                                            |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 30.531                                                               | 43.629                                                     | 5.343                                                            |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                            |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                 |                                                                      |                                                            |                                                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan<br>Krediler (Brüt) | 1.398.703                                                            | 454.447                                                    | 938.735                                                          |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                                  | 1.398.703                                                            | 454.447                                                    | 938.735                                                          |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan<br>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)                            |                                                                      |                                                            |                                                                  |

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

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

k. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31.12.2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.079.105 TL'dir (31.12.2009: 597.775 TL).

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

31.12.2010 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak varlıkların tutarı 2.630.105 TL'dir (31.12.2009: 4.306.196 TL).

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

|                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili                 | 14.052.833        | 12.009.230        |
| Hazine Bonosu                  |                   |                   |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri |                   |                   |
| <b>Toplam</b>                  | <b>14.052.833</b> | <b>12.009.230</b> |

ç. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 14.070.629        | 13.347.307        |
| Borsada İşlem Görenler     | 14.039.747        | 13.325.807        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 30.882            | 21.500            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) |                   |                   |
| <b>Toplam</b>              | <b>14.070.629</b> | <b>13.347.307</b> |

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

|                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 13.347.307        | 3.765.859         |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -120.880          | -27.359           |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 2.768.157         | 11.233.692        |
| Transferler                                    |                   | 273.581           |
| Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | -2.300.020        | -1.855.511        |
| Değer Azalış Karşılığı (-)                     |                   |                   |
| Değerleme Etkisi                               | 376.065           | -42.955           |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>14.070.629</b> | <b>13.347.307</b> |

### 7. İştirakler (Net):

a.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

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

|    | Aktif<br>Toplamı(1) | Özkaynak(1) | Sabit Varlık<br>Toplamı (1) | Faiz Gelirleri<br>(1) | Menkul Değer<br>Gelirleri (1) | Cari Dönem Kâr/<br>Zararı(1) | Önceki Dönem<br>Kâr/Zararı (2) | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri |
|----|---------------------|-------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| 1- | 21.011              | 15.865      | 6.737                       | 912                   |                               | 1.465                        | 1.067                          | -                          |
| 2- | 29.833              | 22.673      | 1.764                       | 2.499                 | 9                             | 9.103                        | 6.693                          | -                          |

(1) 31.12.2009 değerleridir.

(2) 31.12.2008 değeridir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

| Unvanı                 | Adres (Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa<br>Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların<br>Pay Oranı(%) |
|------------------------|--------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|
| Arap Türk Bankası A.Ş. | İstanbul/Türkiye   | 20,58                                       | 79,42                            |

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

| Aktif<br>Toplamı(1) | Özkaynak(1) | Sabit Varlık<br>Toplamı(1) | Faiz Gelirleri<br>(1) | Menkul Değer<br>Gelirleri (1) | Cari Dönem<br>Kâr/Zararı(1) | Önceki Dönem<br>Kâr/Zararı (2) | Gerçeğe Uygun<br>Değer |
|---------------------|-------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------|
| 1.199.553           | 313.781     | 24.481                     | 54.889                | -1.559                        | 23.358                      | 31.713                         | -                      |

(1) 31.12.2010 değerleridir.

(2) 31.12.2009 değeridir.

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

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

### 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.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı                                         | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) (1) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|
| 1- Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (2)     | İstanbul/Türkiye   | 43,92                                         | 56,08                          |
| 2- Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.                | İstanbul/Türkiye   | 71,55                                         | 28,45                          |
| 3- Cami Menkul Değerler A.Ş.                   | İstanbul/Türkiye   | 67,60                                         | 32,40                          |
| 4- İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.      | İstanbul/Türkiye   | 40,73                                         | 59,27                          |
| 5- İş Finansal Kiralama A.Ş.                   | İstanbul/Türkiye   | 40,10                                         | 59,90                          |
| 6- İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.       | İstanbul/Türkiye   | 50,42                                         | 49,58                          |
| 7- İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye   | 33,48                                         | 66,52                          |
| 8- İş Portföy Yönetimi A.Ş.                    | İstanbul/Türkiye   | 65,84                                         | 34,16                          |
| 9- İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.             | İstanbul/Türkiye   | 67,62                                         | 32,38                          |
| 10- İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.                  | İstanbul/Türkiye   | 20,74                                         | 79,26                          |
| 11- İşbank GmbH                                | Frankfurt/Almanya  | 100,00                                        | 0,00                           |
| 12- Maxis Securities Ltd.                      | Londra/İngiltere   | 67,62                                         | 32,38                          |
| 13- Milli Reasürans T.A.Ş.                     | İstanbul/Türkiye   | 76,64                                         | 23,36                          |
| 14- TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.    | İstanbul/Türkiye   | 25,93                                         | 74,07                          |
| 15- TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.                | İstanbul/Türkiye   | 17,10                                         | 82,90                          |
| 16- Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (3)    | İstanbul/Türkiye   | 43,01                                         | 56,99                          |
| 17- Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.     | İstanbul/Türkiye   | 41,74                                         | 58,26                          |

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

(2) Ana Ortaklık Banka Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'ndeki sahip olduğu %35,53 oranındaki payın tamamını Milli Reasürans T.A.Ş.'ye satmıştır.

(3) Milli Reasürans T.A.Ş piyasadaki %0,70 oranında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'na ait pay satın 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-  | 1.664.299     | 634.407   | 47.543               | 41.031             | 44.378                 | 6.606                 | 50.904                      | (3) (4)              |
| 2-  | 5.003.487     | 438.914   | 23.173               | 5.841              | 177.919                | 58.617                | 79.284                      | (3) (4)              |
| 3-  | 142.623       | 2.541     | 822                  | 990                | 98                     | -356                  | -425                        | (3) (4)              |
| 4-  | 477.482       | 49.854    | 128                  | 29.455             | 1.507                  | 5.333                 | 7.194                       |                      |
| 5-  | 2.093.398     | 475.961   | 1.532                | 57.615             | 2.960                  | 63.702                | 105.388                     |                      |
| 6-  | 1.096.242     | 990.021   | 1.005.994            | 6.166              | 871                    | 60.918                | 60.299                      |                      |
| 7-  | 140.561       | 137.724   | 318                  | 4.077              | 1.742                  | 10.848                | 8.250                       | (3) (4)              |
| 8-  | 66.162        | 54.509    | 1.061                | 4.472              | 1.568                  | 10.986                | 12.707                      |                      |
| 9-  | 3.280.609     | 546.672   | 9.261                | 137.389            | 21.489                 | 66.980                | 94.777                      | (3) (4)              |
| 10- | 243.214       | 242.487   | 25                   | 6.791              | 10.472                 | 26.235                | 51.751                      | (3) (4)              |
| 11- | 1.624.469     | 148.765   | 33.690               | 64.295             | 0                      | 10.086                | 9.589                       |                      |
| 12- | 51.820        | 7.211     | 526                  | 2.459              | 0                      | 464                   | -617                        | (3) (4)              |
| 13- | 1.618.717     | 811.963   | 48.174               | 76.449             | 51.682                 | 78.301                | 91.705                      |                      |
| 14- | 337.179       | 220.934   | 290.313              | 2.058              | 20                     | 6.208                 | 55.346                      |                      |
| 15- | 44.279        | 44.211    | 0                    | 748                | 5.962                  | 5.633                 | 12.378                      |                      |
| 16- | 8.362.560     | 1.398.521 | 240.039              | 458.918            | 5.814                  | 227.755               | 260.898                     |                      |
| 17- | 529.390       | 59.980    | 1.597                | 30.267             | 27.924                 | 9.517                 | 8.103                       |                      |

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) 31.12.2009 dönem kâr/zararlarıdır.

(3) 30.09.2010 tarihli rakamları verilmiştir.

(4) Önceki dönem kâr/zararı 30.09.2009 dönem kâr/zararlarıdır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 2.343.739  | 1.061.894    |
| Dönem İçi Hareketler                |            |              |
| Alışlar (1)                         | 213.187    | 81.734       |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | 26.692     |              |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr        |            |              |
| Satışlar                            | -239.511   |              |
| Yeniden Değerleme Artışı (2)        | 448.240    | 1.200.111    |
| Değer Azalma Karşılıkları           |            |              |
| Dönem Sonu Değeri                   | 2.792.347  | 2.343.739    |
| 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                     | 790.240          | 481.498          |
| Sigorta Şirketleri           | 1.209.520        | 1.244.040        |
| Faktoring Şirketleri         |                  |                  |
| Leasing Şirketleri           | 114.790          | 72.265           |
| Finansman Şirketleri         |                  |                  |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 677.797          | 545.936          |
| <b>Toplam</b>                | <b>2.792.347</b> | <b>2.343.739</b> |

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

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler  | 2.370.596  | 2.029.282    |
| 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.

### b.7. Bağlı ortaklıklarla ilgili diğer hususlar:

Çayırova Cam Sanayii A.Ş.'nin 9.397 TL'lik sermayesinde Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu % 31,57 oranında ve 2.966 TL nominal değerdeki payın tamamı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'ye 83.017 TL peşin bedelle satılmıştır. Satış sonucunda 77.377 TL satış kârı oluşmuştur.

Camış Madencilik A.Ş.'nin 20.142 TL'lik sermayesinde Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu % 78,46 oranında ve 15.804 TL nominal değerdeki payın tamamı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'ye 56.100.762 USD (tam rakam) peşin bedelle satılmıştır. Satış sonucunda 47.528 TL satış kârı oluşmuştur.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası, Avrupa Yatırım Bankası risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak etmiş olduğu Ünisa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Senapa Stampa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerinin tamamını satmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Trakya Cam San. A.Ş., Çayırova Cam San. A.Ş., Paşabahçe Cam San. ve Tic. A.Ş., Paşabahçe Eskişehir Cam San. ve Tic. A.Ş., Cam Elyaf San. A.Ş. ve Camış Madencilik A.Ş.'nin elinde bulunan toplam 46.259 TL nominal tutarlı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. hisse senetlerini İMKB Toptan Satışlar Pazarı'nda 111.947 TL peşin bedelle satın almıştır. Satın alma işlemi sonrası Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesindeki pay oranı % 64,11'den % 68,15'e yükselmiştir.

### b.8. Diğer:

Banka Yönetim Kurulu'nun 25.10.2010 tarihli kararı uyarınca, Banka Rusya'da faaliyet göstermekte olan Closed Joint Stock Company Bank Sofia'nın % 100 hissesinin satın alınmasına ilişkin Hisse Alım Sözleşmesi imzalamıştır. Konuyla ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Rusya Hükümet Komisyonu'ndan gerekli izinler alınmış olup, hisse devri işlemleri Rusya Merkez Bankası'nın onayını müteakip gerçekleştirilecektir. Satın alım koşulları ve anılan bankaya ilişkin bilgiler 25.10.2010 tarihinde özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 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 Yılda Az    | 409.423          | 339.933        | 416.567          | 342.330        |
| 1-4 Yıl Arası | 616.374          | 529.691        | 596.162          | 512.313        |
| 4 Yılda Fazla | 100.803          | 92.673         | 82.301           | 75.428         |
| <b>Toplam</b> | <b>1.126.600</b> | <b>962.297</b> | <b>1.095.030</b> | <b>930.071</b> |

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

|                                                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı                         | 1.126.600      | 1.095.030      |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 164.303        | 164.959        |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>                   | <b>962.297</b> | <b>930.071</b> |

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

|               | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |            |
|---------------|------------|------------|--------------|------------|
|               | Brüt       | Net        | Brüt         | Net        |
| 1 Yılda Az    | 968        | 968        | 945          | 945        |
| 1-4 Yıl Arası |            |            |              |            |
| 4 Yılda Fazla |            |            |              |            |
| <b>Toplam</b> | <b>968</b> | <b>968</b> | <b>945</b>   | <b>945</b> |

### 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                                             | Gayrimenkuller   | İnşa Halindeki |              |                | Toplam           |
|--------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------|
|                                                        |                  | Binalar        | Araçlar      | Diğer MDV      |                  |
| <b>Maliyet</b>                                         |                  |                |              |                |                  |
| Dönem Başı Değeri                                      | 3.749.608        | 61.540         | 18.699       | 1.177.775      | 5.007.622        |
| Dönem İçi Hareketler                                   |                  |                |              |                |                  |
| İktisap Edilenler (1)                                  | 104.124          | 21.528         | 1.322        | 204.979        | 331.953          |
| Elden Çıkarılanlar                                     | -216.387         | -25.370        | -621         | -130.704       | -373.082         |
| Değer Düşüşü (2)                                       | 43.265           |                |              | 304            | 43.569           |
| Transfer                                               | 36.297           | -46.132        |              | -7.274         | -17.109          |
| Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi |                  |                | 618          | 14.613         | 15.231           |
| Dönem Sonu Değeri                                      | 3.716.907        | 11.566         | 20.018       | 1.259.693      | 5.008.184        |
| <b>Birikmiş Amortisman</b>                             |                  |                |              |                |                  |
| Dönem Başı Değeri                                      | -2.197.302       |                | -9.976       | -760.071       | -2.967.349       |
| Dönem İçi Hareketler                                   |                  |                |              |                |                  |
| Amortisman Bedeli                                      | -51.410          |                | -3.506       | -111.489       | -166.405         |
| Elden Çıkarılanlar                                     | 63.712           |                | 467          | 67.427         | 131.606          |
| Değer Düşüşü                                           |                  |                |              |                |                  |
| Transfer                                               | 1.156            |                |              | 4.805          | 5.961            |
| Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi |                  |                | -317         | -12.047        | -12.364          |
| Dönem Sonu Değeri                                      | -2.183.844       |                | -13.332      | -811.375       | -3.008.551       |
| Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri                    | 1.552.306        | 61.540         | 8.723        | 417.704        | 2.040.273        |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>                    | <b>1.533.063</b> | <b>11.566</b>  | <b>6.686</b> | <b>448.318</b> | <b>1.999.633</b> |

(1) Bilanço tarihi itibarıyla dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 89.936 TL'dir.

(2) Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

| Önceki Dönem                        | İnşa Halindeki   |               |              |                | Toplam           |
|-------------------------------------|------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
|                                     | Gayrimenkuller   | Binalar       | Araçlar      | Diğer MDV      |                  |
| <b>Maliyet</b>                      |                  |               |              |                |                  |
| Dönem Başı Değeri                   | 3.754.559        | 70.896        | 18.116       | 1.047.523      | 4.891.094        |
| Dönem İçi Hareketler                |                  |               |              |                |                  |
| İktisap Edilenler (1)               | 54.671           | 32.312        | 3.232        | 165.265        | 255.480          |
| Elden Çıkarılanlar                  | -111.678         | -2.178        | -2.649       | -35.013        | -151.518         |
| Değer Düşüşü                        | -3.014           |               |              | -525           | -3.539           |
| Transfer                            | 55.070           | -39.490       |              | 525            | 16.105           |
| Dönem Sonu Değeri                   | 3.749.608        | 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 | 1.597.618        | 70.896        | 8.891        | 376.401        | 2.053.806        |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b> | <b>1.552.306</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 ise 64.836 TL'dir.

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

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

|                                                        | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Maliyet</b>                                         |               |               |
| Dönem Başı Değeri                                      | 149.000       | 126.420       |
| Dönem İçi Hareketler                                   |               |               |
| İktisap Edilenler                                      | 58.149        | 24.485        |
| Elden Çıkarılanlar                                     |               | -1.905        |
| Değer Düşüşü                                           |               |               |
| Transfer                                               | 8.110         |               |
| Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi | 2.040         |               |
| Dönem Sonu Değeri                                      | 217.299       | 149.000       |
| <b>Birikmiş Amortisman</b>                             |               |               |
| Dönem Başı Değeri                                      | -110.923      | -65.121       |
| Dönem İçi Hareketler                                   |               |               |
| Amortisman Bedeli                                      | -51.375       | -47.607       |
| Elden Çıkarılanlar                                     |               | 1.805         |
| Değer Düşüşü                                           |               |               |
| Transfer                                               | -5.491        |               |
| Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi | -566          |               |
| Dönem Sonu Değeri                                      | -168.355      | -110.923      |
| Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri                    | 38.077        | 61.299        |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>                    | <b>48.944</b> | <b>38.077</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 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, XIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

|                                                     | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Maliyet</b>                                      |                  |                |
| Dönem Başı Değeri                                   | 999.210          | 983.620        |
| Dönem İçi Hareketler                                |                  |                |
| İktisap Edilenler                                   | 164.950          | 34.119         |
| Elden Çıkarılanlar                                  | -2.136           | -15.600        |
| Değer Düşüşü                                        | 12.725           | 8.937          |
| Transfer                                            | 760              | -11.866        |
| Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi | 278.976          |                |
| Dönem Sonu Değeri                                   | 1.454.485        | 999.210        |
| <b>Birikmiş Amortisman</b>                          |                  |                |
| Dönem Başı Değeri                                   | -188.428         | -185.747       |
| Dönem İçi Hareketler                                |                  |                |
| Amortisman Bedeli                                   | -23.900          | -22.030        |
| Elden Çıkarılanlar                                  |                  | 15.600         |
| Değer Düşüşü                                        |                  |                |
| Transfer                                            |                  | 3.749          |
| Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi |                  |                |
| Dönem Sonu Değeri                                   | -212.328         | -188.428       |
| Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri                 | 810.782          | 797.873        |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>                 | <b>1.242.157</b> | <b>810.782</b> |

### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2010 itibarıyla 820.736 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Grubun 31.12.2010 itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                       | Cari Dönem      | Önceki Dönem    |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları | 25.572          | 20.677          |
| Karşılıklar (1)                       | -414.750        | -364.280        |
| Finansal Kiralama Düzeltmesi          | 3.416           | -787            |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi      | -370.615        | -199.879        |
| Diğer (2)                             | -64.359         | -71.863         |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Aktifi</b>    | <b>-820.736</b> | <b>-616.132</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 01.01.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmış olup şirketlerin 31.12.2005 tarihi itibarıyla yararlanamadığı yatırım indirimi tutarlarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devri mümkün olmadığı belirtilmiştir. Buna karşılık, Anayasa Mahkemesi, 15.10.2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar 08.01.2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu kapsamda konsolidasyona dahil şirketlerden İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kullanılmamış 516.688 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunup yukarıdaki tablodaki diğer rakamının 74.552 TL'si (31.12.2009: 62.431 TL) söz konusu yatırım indirimi üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri                                       | 616.132        | 370.043        |
| Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) (Net)                  | 208.333        | 308.332        |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | -9.253         | -62.243        |
| Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi     | 712            |                |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi (*)</b>                      | <b>815.924</b> | <b>616.132</b> |

(\*) Cari dönemde konsolide finansal tablolarda 820.736 TL ertelenmiş vergi aktifi, 4.812 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm, II 8.b no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

|                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Dönem Başı Değeri       | 28.801        | 20.542        |
| Girişler                | 54.690        | 27.315        |
| Transferler             | 7.769         | -4.501        |
| Elden Çıkarılanlar (-)  | -36.457       | -13.377       |
| Değer Düşüşü (-)        |               | -1.161        |
| Amortisman              | -570          | -17           |
| <b>Dönem Sonu (Net)</b> | <b>54.233</b> | <b>28.801</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.

## II-KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

|                      | 7 Gün             |         |                   |                   | 6 Ay-            | 1 Yıl ve         | Birikimli        |                   |
|----------------------|-------------------|---------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                      | Vadesiz           | İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 1 Yıl            | Üstü             | Toplam            |
| Tasarruf Mevduatı    | 4.518.478         |         | 20.032.697        | 11.969.945        | 1.101.909        | 274.201          | 376.989          | 38.274.219        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4.987.099         |         | 10.297.599        | 8.155.433         | 1.665.021        | 951.447          | 2.380.522        | 28.437.121        |
| Yurtiçinde Yer. K.   | 4.529.212         |         | 9.609.051         | 7.881.884         | 1.331.544        | 500.184          | 1.400.308        | 25.252.183        |
| Yurtdışında Yer. K.  | 457.887           |         | 688.548           | 273.549           | 333.477          | 451.263          | 980.214          | 3.184.938         |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 336.578           |         | 145.950           | 66.418            | 3.184            |                  | 6.887            | 559.017           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 4.008.693         |         | 2.914.169         | 3.880.812         | 156.563          | 23.840           | 2.863            | 10.986.940        |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 222.342           |         | 1.358.093         | 4.359.227         | 1.214.386        | 1.092            | 782              | 7.155.922         |
| Kıymetli Maden DH    | 336.249           |         |                   |                   |                  |                  |                  | 336.249           |
| Bankalar Mevduatı    | 279.454           |         | 779.482           | 1.335.075         | 99.020           | 55.247           | 178.873          | 2.727.151         |
| TCMB                 | 74.276            |         |                   |                   |                  |                  |                  | 74.276            |
| Yurtiçi Bankalar     | 18.065            |         | 276.579           | 641.487           |                  |                  | 3.155            | 939.286           |
| Yurtdışı Bankalar    | 185.542           |         | 502.903           | 693.588           | 99.020           | 55.247           | 175.718          | 1.712.018         |
| Katılım Bankaları    | 1.571             |         |                   |                   |                  |                  |                  | 1.571             |
| Diğer                |                   |         |                   |                   |                  |                  |                  |                   |
| <b>Toplam</b>        | <b>14.688.893</b> |         | <b>35.527.990</b> | <b>29.766.910</b> | <b>4.240.083</b> | <b>1.305.827</b> | <b>2.946.916</b> | <b>88.476.619</b> |



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

|                      | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-<br>1 Yıl   | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam            |
|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 3.379.762         |                  | 15.914.795        | 9.273.682         | 708.481          | 466.735          | 335.613          |                      | 30.079.068        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4.389.868         |                  | 9.603.436         | 8.183.079         | 974.102          | 1.438.398        | 2.450.179        |                      | 27.039.062        |
| Yurtiçinde Yer. K.   | 4.167.356         |                  | 9.035.947         | 7.874.404         | 708.472          | 627.756          | 1.571.980        |                      | 23.985.915        |
| Yurtdışında Yer. K.  | 222.512           |                  | 567.489           | 308.675           | 265.630          | 810.642          | 878.199          |                      | 3.053.147         |
| 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           | 205.026          | 22.179           | 69.171           |                      | 1.964.566         |
| TCMB                 | 62.546            |                  |                   |                   |                  |                  |                  |                      | 62.546            |
| Yurtiçi Bankalar     | 18.648            |                  | 111.701           | 500.793           |                  |                  | 1.108            |                      | 632.250           |
| Yurtdışı Bankalar    | 141.541           |                  | 404.853           | 426.311           | 205.026          | 22.179           | 68.063           |                      | 1.267.973         |
| Katılım Bankaları    | 1.797             |                  |                   |                   |                  |                  |                  |                      | 1.797             |
| Diğer                |                   |                  |                   |                   |                  |                  |                  |                      |                   |
| <b>Toplam</b>        | <b>11.414.499</b> |                  | <b>28.756.431</b> | <b>23.726.007</b> | <b>2.294.949</b> | <b>1.960.229</b> | <b>3.902.857</b> |                      | <b>72.054.972</b> |

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

|                                                                                 | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında Bulunan |              | Mevduat Sigortası<br>Limitini Aşan |              |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|------------------------------------|--------------|
| Tasarruf Mevduatı                                                               | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                         | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı                                                               | 16.526.269                              | 13.768.529   | 21.470.358                         | 16.015.035   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                           | 5.936.695                               | 5.999.584    | 11.306.743                         | 11.005.466   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                        |                                         |              |                                    |              |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin<br>Sigortasına Tabi Hesaplar      | 1.578.275                               | 1.428.195    | 65.303                             | 65.140       |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin<br>Sigortasına Tabi Hesaplar |                                         |              | 67.171                             | 51.867       |

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

|                                                                                                                                                                          | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                     | 279.628    | 251.869      |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki<br>Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                             |            |              |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş<br>ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 8.689      | 7.175        |
| 26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı<br>Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                    |            |              |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında<br>Bulunan Mevduat                                                         |            |              |

## 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

|                   | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                   | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadeli İşlemler   | 8.068          | 58.897         | 303            | 39.539         |
| Swap İşlemleri    | 387.262        | 232.207        | 331.679        | 113.065        |
| Futures İşlemleri | 161            |                |                |                |
| Opsiyonlar        | 808            | 43.812         | 591            | 13.658         |
| Diğer             | 95             |                |                |                |
| <b>Toplam</b>     | <b>396.394</b> | <b>334.916</b> | <b>332.573</b> | <b>166.262</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 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       | 873.131        | 483.658           | 389.813          | 456.196           |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 35.007         | 12.891.069        | 2.259.416        | 11.693.519        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>908.138</b> | <b>13.374.727</b> | <b>2.649.229</b> | <b>12.149.715</b> |

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

|                     | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP             | YP                | TP               | YP                |
| Kısa Vadeli         | 905.269        | 4.883.754         | 417.261          | 3.848.143         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 2.869          | 8.490.973         | 2.231.968        | 8.301.572         |
| <b>Toplam</b>       | <b>908.138</b> | <b>13.374.727</b> | <b>2.649.229</b> | <b>12.149.715</b> |

c. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin % 59'u mevduattan, % 8'i repo işlemlerinden sağlanan fonlardan ve % 9'u da alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özelliklere haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. 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                               | 745.322    | 538.702      |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar      | 570.518    | 328.331      |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (1) | 31.547     | 46.432       |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar             | 78.496     | 54.079       |
| Diğer                                           | 64.761     | 109.860      |

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### b. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 2.623,23 TL'yi (01.01.2011 itibarıyla tam TL rakamıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

Grup bazında 31.12.2010 tarihi itibarıyla 222.643 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2009: 166.068 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- cari yıl için kullanılan iskonto oranı % 4,66'dır.
- cari yıla ilişkin hesaplama 01.01.2011 itibarıyla geçerli olan 2.623,23 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

|                                                                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Yükümlülüklerin dönem başındaki peşin değeri                               | 166.068        | 146.343        |
| Cari hizmet maliyeti                                                       | 14.643         | 12.838         |
| Faiz maliyeti                                                              | 16.487         | 13.782         |
| Ödenen tazminatlar                                                         | -14.475        | -20.911        |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç) | 343            |                |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç)                                                   | 37.929         | 14.016         |
| Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi                                  | 1.648          |                |
| <b>Yükümlülüklerin dönem sonundaki peşin değeri</b>                        | <b>222.643</b> | <b>166.068</b> |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2010 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 22.018 TL'dir (31.12.2009: 17.738 TL).

### c. Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 31.12.2010 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 13.910 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövizde 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 151.906 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2009: 190.805 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 XX no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2010 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.318.245 TL olarak belirlenmiştir. Banka'nın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 1.295.985 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 22.260 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra Millî Reasürans T.A.Ş tarafından da 31.12.2010 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 20.773 TL olarak belirlenmiştir. Firmanın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 19.417 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 1.356 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2010 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, 31.12.2010 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    | -3.401.547        | -2.922.287        |
| Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri | 1.437.212         | 1.254.471         |
| <b>Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri</b>  | <b>-1.964.335</b> | <b>-1.667.816</b> |
| Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri                   | -438.786          | -398.851          |
| Sağlık Primlerinin Peşin Değeri                      | 855.484           | 613.297           |
| <b>Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri</b>        | <b>416.698</b>    | <b>214.446</b>    |
| <b>Vakıf Varlığı</b>                                 | <b>229.392</b>    | <b>157.385</b>    |
| <b>Fiili ve Teknik Açık Tutarı</b>                   | <b>-1.318.245</b> | <b>-1.295.985</b> |

Vakfin varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

|                  | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------|----------------|----------------|
| Nakit Değerler   | 164.851        | 104.361        |
| Menkul Kıymetler | 52.569         | 43.975         |
| Diğer            | 11.972         | 9.049          |
| <b>Toplam</b>    | <b>229.392</b> | <b>157.385</b> |

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

### 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, XXI no.lu dipnotta yer verilmiş olup 31.12.2010 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona dahil şirketlerin kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda toplam kurumlar vergisi borcu 235.575 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 235.575        | 186.941        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 78.353         | 77.149         |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.603          | 1.253          |
| BSMV                              | 46.159         | 46.302         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 22             | 25             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 1.501          | 1.668          |
| Diğer                             | 28.198         | 24.066         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>391.411</b> | <b>337.404</b> |

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 723          | 521          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 770          | 554          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  |              |              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   |              |              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | 1.005        | 830          |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | 31           | 34           |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 728          | 615          |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 1.372        | 1.084        |
| Diğer                                          | 323          | 203          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>4.952</b> | <b>3.841</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2010 itibarıyla 4.812 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

| Ertelenmiş Vergi Pasifi:              | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları | 1.351        |              |
| Karşılıklar (1)                       | -2.101       |              |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi      | 4.740        |              |
| Diğer                                 | 822          |              |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Pasifi</b>    | <b>4.812</b> |              |

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri için ayrılan karşılıklardan ve sigorta teknik karşılıklarından oluşmaktadır.

Grubun konsolide finansal tablolarında yer alan 820.736 TL ertelenmiş vergi aktifleri ile 4.812 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle düzenlenmiş hareket tablosuna Beşinci Bölüm, I.15 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

|                              | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |               |
|------------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
|                              | TP         | YP            | TP           | YP            |
| Yurtiçi Bankalardan          |            |               |              |               |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan  |            |               |              |               |
| Yurtdışı Bankalardan         |            |               |              |               |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan |            | 77.947        |              | 75.343        |
| <b>Toplam</b>                |            | <b>77.947</b> |              | <b>75.343</b> |

Banka'nın konsolidasyona dahil kuruluşlarından TSKB tarafından International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 05.11.2004 tarihinde 50 milyon USD sermaye benzeri kredi temin edilmiştir. Faiz oranı Libor + 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           | 4.499.970        | 3.079.609        |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | 30               | 30               |
| <b>Toplam</b>                    | <b>4.500.000</b> | <b>3.079.639</b> |

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

| Sermaye Sistemi         | Ödenmiş Sermaye | Tavan     |
|-------------------------|-----------------|-----------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 4.500.000       | 7.000.000 |

#### c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları:

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri | Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|----------------|----------------|-------|------------------------------------|----------------------------------------|
| 04.01.2010     | 1.420.361      |       | 1.057.425                          | 362.936                                |

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

| Menkul Değerler | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ. Değer Art. | İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) | Bedelsiz Hisse Sen. | Diğer (1) |
|-----------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| Değer Art.F.    |                                                                |                                                                         | 1.383               | 361.553   |

(1) Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkıdır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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.

g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

|                                                                                                  | Cari Dönem       |               | Önceki Dönem   |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                                                                  | TP               | YP            | TP             | YP            |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)</b> | <b>1.147.442</b> |               | <b>479.788</b> |               |
| Değerleme Farkı                                                                                  | 1.147.442        |               | 479.788        |               |
| Kur Farkı                                                                                        |                  |               |                |               |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan</b>                                                     | <b>235.118</b>   | <b>87.951</b> | <b>201.387</b> | <b>48.506</b> |
| Değerleme Farkı                                                                                  | 296.777          | 87.976        | 253.818        | 48.506        |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi                                                                          | -61.659          | -25           | -52.431        |               |
| Kur Farkı                                                                                        |                  |               |                |               |
| <b>Toplam(1)</b>                                                                                 | <b>1.382.560</b> | <b>87.951</b> | <b>681.175</b> | <b>48.506</b> |

(1)Azınlık payı dahil olup söz konusu rakamlar cari dönem için 229.032 TL, önceki dönem için ise 153.631 TL' dir.

### 12. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar:

|                                                                               | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ödenmiş Sermaye                                                               | 1.466.719        | 1.109.128        |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                   | 5.409            | 13.791           |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu                                              | 229.032          | 153.631          |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz | 1.179            |                  |
| Yasal Yedekler                                                                | 120.688          | 76.568           |
| Statü Yedekleri                                                               | 25.986           | 19.252           |
| Olağanüstü Yedekler                                                           | 287.785          | 124.861          |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                           | 1.588            | 1.677            |
| Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                                                | 186.583          | 189.226          |
| Dönem Net Kâr ve Zararı (*)                                                   | 324.794          | 274.964          |
| <b>Dönem Sonu Bakiye</b>                                                      | <b>2.649.763</b> | <b>1.963.098</b> |

(\*) Efektif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 32.256 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2009: 20.289 TL).

### III-Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 13.428.946 TL'dir. Henüz kullanımı gerçekleşmemiş 1.028.849 TL tutarında proje kredisi taahhüdü bulunmaktadır. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 1.193.694 TL, satım taahhüdü ise 1.189.456 TL'dir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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     | 211.538          | 151.195          |
| Akreditif Kredileri | 3.380.888        | 2.775.336        |
| Diğer Garantiler    | 372.685          | 387.291          |
| <b>Toplam</b>       | <b>3.965.111</b> | <b>3.313.822</b> |

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

|                                               | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Geçici Teminat Mektupları                     | 531.378           | 332.779          |
| Kesin Teminat Mektupları                      | 9.066.160         | 7.488.391        |
| Avans Teminat Mektupları                      | 2.110.965         | 1.507.720        |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 523.800           | 333.680          |
| Diğer Teminat Mektupları                      | 232.601           | 290.076          |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>12.464.904</b> | <b>9.952.646</b> |

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 178.890           | 343.614           |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 65.655            | 77.408            |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 113.235           | 266.206           |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 16.251.125        | 12.922.854        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>16.430.015</b> | <b>13.266.468</b> |

c. 2. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

|                               | Cari Dönem       |               |                  |               | Önceki Dönem     |               |                  |               |
|-------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                               | TP               | (%)           | YP               | (%)           | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| Tarım                         | 85.956           | 1,25          | 32.436           | 0,34          | 91.111           | 1,69          | 6.874            | 0,09          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 41.670           | 0,60          | 32.436           | 0,34          | 43.269           | 0,80          | 6.192            | 0,08          |
| Ormancılık                    | 42.884           | 0,62          |                  | 0,00          | 46.225           | 0,86          | 461              | 0,01          |
| Balıkçılık                    | 1.402            | 0,03          |                  | 0,00          | 1.617            | 0,03          | 221              | 0,00          |
| Sanayi                        | 2.208.189        | 32,03         | 4.881.637        | 51,19         | 1.503.606        | 27,82         | 3.745.640        | 47,64         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | 69.393           | 1,01          | 72.721           | 0,76          | 46.896           | 0,87          | 79.953           | 1,02          |
| İmalat Sanayi                 | 1.614.669        | 23,42         | 3.352.725        | 35,16         | 1.152.489        | 21,32         | 2.731.432        | 34,74         |
| Elektrik, Gaz, Su             | 524.127          | 7,60          | 1.456.191        | 15,27         | 304.221          | 5,63          | 934.255          | 11,88         |
| İnşaat                        | 783.491          | 11,37         | 1.055.496        | 11,07         | 563.510          | 10,43         | 908.438          | 11,56         |
| Hizmetler                     | 3.751.501        | 54,42         | 2.288.342        | 24,00         | 3.057.201        | 56,57         | 1.981.676        | 25,21         |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 2.410.990        | 34,97         | 1.394.454        | 14,62         | 2.013.098        | 37,25         | 1.263.285        | 16,07         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 85.046           | 1,23          | 13.536           | 0,14          | 79.809           | 1,48          | 14.357           | 0,18          |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 231.230          | 3,35          | 360.130          | 3,78          | 246.664          | 4,56          | 256.957          | 3,27          |
| Mali Kuruluşlar               | 667.212          | 9,68          | 268.349          | 2,81          | 422.610          | 7,82          | 198.514          | 2,53          |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 163.692          | 2,37          | 174.487          | 1,83          | 126.398          | 2,34          | 182.557          | 2,32          |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | 140.048          | 2,03          | 57.522           | 0,60          | 120.439          | 2,23          | 35.853           | 0,46          |
| Eğitim Hizmetleri             | 12.706           | 0,18          | 10.116           | 0,11          | 11.574           | 0,21          | 17.508           | 0,22          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 40.577           | 0,61          | 9.748            | 0,11          | 36.609           | 0,68          | 12.645           | 0,16          |
| Diğer                         | 64.355           | 0,93          | 1.278.612        | 13,40         | 189.206          | 3,50          | 1.219.206        | 15,51         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>6.893.492</b> | <b>100,00</b> | <b>9.536.523</b> | <b>100,00</b> | <b>5.404.634</b> | <b>100,00</b> | <b>7.861.834</b> | <b>100,00</b> |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

|                                                         | I. Grup          |                  | II. Grup      |                |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|
|                                                         | TP               | YP               | TP            | YP             |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                              | <b>6.828.627</b> | <b>9.416.061</b> | <b>64.865</b> | <b>120.462</b> |
| Teminat Mektupları                                      | 6.791.894        | 5.504.161        | 64.865        | 103.984        |
| Aval ve Kabul Kredileri                                 | 3.922            | 193.620          |               | 13.996         |
| Akreditifler                                            |                  | 3.378.406        |               | 2.482          |
| Cirolar                                                 |                  | 30.582           |               |                |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma<br>Garantilerimizden |                  |                  |               |                |
| Faktoring Garantilerinden                               |                  |                  |               |                |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                             | 32.811           | 309.292          |               |                |

### 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 muhasebeleştirilmektedir.

### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütler ile Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantiler 2.888.790 TL tutarında olup, "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabında izlenmektedir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı 3167 sayılı Kanun gereği oluşan 4.323.938 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, 20.01.2010 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Çek Defterlerinin Baskı Şekline, Bankaların Hamile Ödemekle Yükümlü Olduğu Miktar ile Çek Düzenleme ve Çek Hesabı Açma Yasağı Kararlarının Bildirilmesine ve Duyurulmasına İlişkin Tebliğ" hükümleri gereğince bu tebliğden önceki tebliğlere göre bastırılan çekler için 545 TL'ye (tam rakam), bu tebliğe göre bastırılan çekler için ise 655 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacak olup, söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri hesaplarında izlenecektir.

### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

### 5. Diğer hususlar:

11.12.2009 tarih ve 27429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile nazım hesaplar arasında yer alan Türk Parası ve Yabancı Para "Zorunlu Karşılıklar İçin Ödeme Taahhütlerimiz" hesapları Tek Düzen Hesap Planı'ndan çıkarılmıştır. Söz konusu tebliğ ile yapılan değişikliklere ise bankaların 30.06.2010 tarihine kadar uyum göstermeleri gerektiği hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede, anılan hesapların kullanılmasına son verilmiş olup, karşılaştırılabilir olması amacıyla Nazım Hesaplar Tablosu'ndaki önceki dönem bilgileri bahse konu hesaplardan arındırılarak düzeltilmiştir.

### IV-Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

|                                                   | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|---------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                   | TP               | YP             | TP               | YP             |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler (1)</b>             | <b>5.351.383</b> | <b>829.444</b> | <b>6.196.102</b> | <b>845.986</b> |
| Kısa Vadeli Kredilerden                           | 2.130.056        | 150.768        | 2.748.358        | 182.096        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                   | 2.974.892        | 678.617        | 3.312.621        | 663.808        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler             | 246.435          | 59             | 135.123          | 82             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan<br>Primler |                  |                |                  |                |

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



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

|                               | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem   |               |
|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                               | TP             | YP            | TP             | YP            |
| T.C. Merkez Bankasından (1)   | 104.324        |               |                |               |
| Yurtiçi Bankalardan           | 182.532        | 14.416        | 133.589        | 9.830         |
| Yurtdışı Bankalardan          | 12.458         | 34.118        | 14.755         | 82.047        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden |                |               |                |               |
| <b>Toplam</b>                 | <b>299.314</b> | <b>48.534</b> | <b>148.344</b> | <b>91.877</b> |

(1) Söz konusu tutar TCMB nezdinde ortalama olarak tesis edilen Türk Parası zorunlu karşılıklardan alınan faiz olup, 11.12.2009 tarih ve 27429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" hükümleri gereğince "Bankalardan Alınan Faizler" hesabında sınıflanmıştır.

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

|                                                                               | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                                               | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                       | 75.112           | 1.865          | 128.664          | 2.802          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara<br>Yansıtılan Finansal Varlıklardan |                  |                |                  |                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                         | 1.931.456        | 480.080        | 1.817.387        | 658.659        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                        | 1.687.078        | 3.056          | 1.034.492        | 2.338          |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>3.693.646</b> | <b>485.001</b> | <b>2.980.543</b> | <b>663.799</b> |

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

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 4.333      | 9.237        |

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

|                             | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                             | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Bankalara                   | 403.615        | 138.039        | 404.075        | 157.560        |
| T.C. Merkez Bankasına       | 72             |                | 28             |                |
| Yurtiçi Bankalara           | 50.301         | 12.831         | 33.909         | 23.625         |
| Yurtdışı Bankalara          | 353.242        | 125.208        | 370.138        | 133.935        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere |                |                |                |                |
| Diğer Kuruluşlara           |                | 83.652         |                | 205.783        |
| <b>Toplam (1)</b>           | <b>403.615</b> | <b>221.691</b> | <b>404.075</b> | <b>363.343</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 | 9.523      | 19.484       |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

|                       | Vadesiz<br>Mevduat | Vadeli Mevduat   |                  |                |               |                | Birikimli<br>Mevduat | Toplam           |
|-----------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|----------------------|------------------|
|                       |                    | 1 Aya Kadar      | 3 Aya Kadar      | 6 Aya Kadar    | 1 Yıla Kadar  | 1 Yıldan Uzun  |                      |                  |
| <b>Türk Parası</b>    |                    |                  |                  |                |               |                |                      |                  |
| Bankalar Mevduatı     | 788                | 24.345           | 49.205           | 246            | 1.355         |                |                      | 75.939           |
| Tasarruf Mevduatı     | 6.914              | 1.512.896        | 899.799          | 56.364         | 24.427        | 31.702         |                      | 2.532.102        |
| Resmi Mevduat         | 243                | 10.176           | 9.707            | 452            |               | 1.069          |                      | 21.647           |
| Ticari Mevduat        | 2.833              | 205.803          | 237.123          | 8.273          | 1.107         | 79             |                      | 455.218          |
| Diğer Mevduat         | 418                | 129.168          | 329.712          | 67.628         | 61            | 47             |                      | 527.034          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                    |                  |                  |                |               |                |                      |                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>11.196</b>      | <b>1.882.388</b> | <b>1.525.546</b> | <b>132.963</b> | <b>26.950</b> | <b>32.897</b>  |                      | <b>3.611.940</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                    |                  |                  |                |               |                |                      |                  |
| DTH                   | 477                | 227.630          | 192.455          | 32.642         | 15.457        | 81.500         |                      | 550.161          |
| Bankalar Mevduatı     | 2                  | 3.387            | 5.391            | 765            | 150           | 2.822          |                      | 12.517           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                    |                  |                  |                |               |                |                      |                  |
| Kıymetli Maden D.Hs.  |                    |                  |                  |                |               |                |                      |                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>479</b>         | <b>231.017</b>   | <b>197.846</b>   | <b>33.407</b>  | <b>15.607</b> | <b>84.322</b>  |                      | <b>562.678</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>11.675</b>      | <b>2.113.405</b> | <b>1.723.392</b> | <b>166.370</b> | <b>42.557</b> | <b>117.219</b> |                      | <b>4.174.618</b> |

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

|                                                                            | Cari Dönem    | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 6.624         | 4.732          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan |               |                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 2.556         | 6.489          |
| Diğer                                                                      | 36.605        | 155.117        |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>45.785</b> | <b>166.338</b> |

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

|                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>56.767.408</b> | <b>54.124.114</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | 1.771.305         | 589.356           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr    | 2.937.723         | 2.286.134         |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 52.058.380        | 51.248.624        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>56.474.496</b> | <b>53.567.073</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 1.115.075         | 68.819            |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 2.989.063         | 1.892.637         |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 52.370.358        | 51.605.617        |
| <b>Ticari Kâr/Zarar (Net)</b>     | <b>292.912</b>    | <b>557.041</b>    |

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 2.423.977 TL, zarar tutarı 1.749.034 TL olup, net kâr tutarı 674.943 TL'dir (31.12.2009 kâr: 1.942.104 TL, zarar 1.071.314 TL'dir).

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 2.313.627 TL tutarındaki bölümü sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerinin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %'93'ü alınan sigorta primlerinden meydana gelmiştir. Diğer faaliyet gelirlerinin kalan kısmı esas itibarıyla önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden kaynaklanmaktadır. Söz konusu gelirlerin geri kalan kısmı ise, iştirak ve bağlı ortaklık satış karları, maddi duran varlık satış karları 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 2.284.514 TL olup, bu tutarın %95'i alınan sigorta primlerinden meydana gelmiştir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

|                                                                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                         | 793.747          | 1.493.497        |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                                            | 592.672          | 1.317.170        |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan                                             | 33.590           | 35.734           |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan                                              | 167.485          | 140.593          |
| Genel Karşılık Giderleri                                                   | 246.169          | 71.127           |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri                   |                  | 292.000          |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                      | 3.513            | 5.139            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 104              | 130              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                         | 3.409            | 5.009            |
| 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                                                                      | 142.482          | 437.006          |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>1.185.911</b> | <b>2.363.565</b> |

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 1.911.565        | 1.619.438        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 54.927           | 19.725           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | 23.617           | 20.781           |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | 36.433           |                  |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 183.680          | 174.178          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   |                  |                  |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        |                  |                  |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 51.375           | 47.607           |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     |                  |                  |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | 1.079            | 3.780            |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | 7.195            | 10.008           |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri |                  | 1.161            |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 1.046.851        | 900.334          |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 117.610          | 104.409          |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 22.668           | 21.789           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 165.397          | 125.676          |
| Diğer Giderler                                                                                     | 741.176          | 648.460          |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 21.288           | 19.099           |
| Diğer                                                                                              | 2.333.977        | 2.397.148        |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>5.671.987</b> | <b>5.213.259</b> |

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer faaliyet giderlerinin 1.977.806 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %14'ü ayrılan teknik karşılıklar, %86'sı ise ödenen tazminat giderlerinden oluşmaktadır.

Önceki dönemde ise diğer faaliyet giderlerinin 2.087.401 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %19'u ayrılan teknik karşılıklar, %81'i ise ödenen tazminat giderleri sebebiyle oluşmuştur.

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

Grubun vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın, 5.410.570 TL'si net faiz gelirlerinden, 997.891 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 5.671.987 TL'dir.

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

Grubun 31.12.2010 tarihi itibarıyla toplam 688.933 TL tutarındaki vergi karşılığının 897.266 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (208.333) TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 3.231.694 TL'dir.

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

**a.** Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2010-31.12.2010 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.** Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

|                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar | 292.538    | 254.675      |

**ç.** Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar ile sigortacılık faaliyetlerine ilişkin komisyonlardan oluşmaktadır.

**d.** Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 1.610.119 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 4.312.543 TL'dir.

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

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm, II.11.g no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın (61.684) TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2009: (52.431) TL).

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

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet kârına ilişkin 3.466.525 TL tutarındaki gelirin, 9.953.186 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 5.557.260 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat olmak üzere kullanılan kredilere ve bankalararası para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. 3.810.031 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. 3.466.902 TL tutarında fon çıkışına sebep olan kalemlerin önemli bir kısmını ise sigorta şirketlerinin komisyon ve tazminat giderleri oluşturmaktadır 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 31.12.2010 tarihi itibarıyla yaklaşık (167.736) TL olarak tespit edilmiştir (31.12.2009: (19.468) TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları 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:

|                                             | 31.12.2009        | 31.12.2008        |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit                                       | 6.979.667         | 9.981.714         |
| Kasa ve Efektif Deposu                      | 786.502           | 595.574           |
| T.C. Merkez Bankası ve Diğer                | 6.193.165         | 9.386.140         |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar                     | 8.022.885         | 5.475.933         |
| Para Piyasası İşlemleri                     |                   | 24.187            |
| Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar      | 8.022.885         | 5.451.746         |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>15.002.552</b> | <b>15.457.647</b> |

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

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

|                                             | 31.12.2010        | 31.12.2009        |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit                                       | 5.663.780         | 6.979.667         |
| Kasa ve Efkaktif Deposu                     | 932.823           | 786.502           |
| T.C. Merkez Bankası ve Diğer                | 4.730.957         | 6.193.165         |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar                     | 5.828.033         | 8.022.885         |
| Para Piyasası İşlemleri                     | 10.193            |                   |
| Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar      | 5.817.840         | 8.022.885         |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>11.491.813</b> | <b>15.002.552</b> |

### 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<br>Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar<br>(İş Ortaklıkları) |           | Grubun Doğrudan ve Dolaylı<br>Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer<br>Gerçek ve<br>Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                                     | G.Nakdi   | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                       | G.Nakdi |
|                                   |                                                                                           |           |                                         |         |                                                             |         |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                                                                                           |           |                                         |         |                                                             |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 48.578                                                                                    | 1.498.801 |                                         | 10      | 658.037                                                     | 102.675 |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 90.292                                                                                    | 1.624.072 |                                         | 19      | 369.989                                                     | 109.856 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 4.333                                                                                     | 229       |                                         |         | 20.638                                                      | 951     |

b. Önceki dönem:

| Grubun Dahil Olduğu<br>Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar<br>(İş Ortaklıkları) |           | Grubun Doğrudan ve Dolaylı<br>Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer<br>Gerçek ve<br>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   |

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

| Grubun Dahil Olduğu<br>Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar<br>(İş Ortaklıkları) |              | Grubun Doğrudan ve Dolaylı<br>Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer<br>Gerçek ve<br>Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Cari                                                                                      |              | Cari                                    |              | Cari                                                        |              |
|                                   | Dönem                                                                                     | Önceki Dönem | Dönem                                   | Önceki Dönem | Dönem                                                       | Önceki Dönem |
| Mevduat                           |                                                                                           |              |                                         |              |                                                             |              |
| Dönem Başı                        | 349.909                                                                                   | 347.729      | 237.295                                 | 152.957      | 898.213                                                     | 379.210      |
| Dönem Sonu                        | 250.067                                                                                   | 349.909      | 840.520                                 | 237.295      | 1.197.039                                                   | 898.213      |
| Mevduat Faiz Gideri               | 9.523                                                                                     | 17.432       | 37.588                                  | 12.112       | 32.284                                                      | 28.794       |

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar<br>(İştirak Ortaklıkları) |              | Grubun Doğrudan ve Dolaylı<br>Ortaklıkları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer<br>Gerçek ve<br>Tüzel Kişiler |              |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                  | Cari                                                                                           |              | Cari                                       |              | Cari                                                        |              |
|                                                                  | Dönem                                                                                          | Önceki Dönem | Dönem                                      | Önceki Dönem | Dönem                                                       | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara<br>Yansıtılan İşlemler |                                                                                                |              |                                            |              |                                                             |              |
| Dönem Başı                                                       |                                                                                                |              |                                            |              |                                                             |              |
| Dönem Sonu                                                       |                                                                                                | 3.581        |                                            |              |                                                             |              |
| Toplam Kâr/Zarar                                                 |                                                                                                | -2.676       |                                            |              |                                                             |              |
| 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:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,67; toplam aktiflere oranı % 0,31; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2,59; toplam pasiflere oranı % 1,52'dir. Risk grubuna dahil firmalara sağlanan finansal hizmetler için üçüncü taraflarla aynı fiyatlandırma politikası 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 37 adet yatırım fonunun 20 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 17 adedinin yönetimi ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş tarafından yapılmaktadır.

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

### 3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar:

Ana Ortaklık Banka'nın kilit yönetici personeline cari dönemde sağlandığı faydalar 13.740 TL'dir (31.12.2009: 14.074 TL).

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### 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 |                      |               |               |
| Yurtiçi şube (*)                           | 1.127 | 23.750         |                      |               |               |
|                                            |       |                | Bulunduğu Ülke       |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler                    | 1     | 1              | Çin Halk Cumhuriyeti |               |               |
|                                            | 1     | 1              | Mısır                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube                              |       |                |                      | 2.630.410     | 240           |
|                                            | 1     | 29             | İngiltere            | 733.951       | 30.522        |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler                     | 13    | 154            | K.K.T.C.             |               |               |
|                                            |       |                |                      | 21.878.722    |               |
|                                            | 1     | 9              | Bahreyn              |               |               |

(\*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir.

| İşbank GmbH             |      |                |                |               |               |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|                         | Sayı | Çalışan Sayısı |                |               |               |
| Yurtiçi şube (*)        | 12   | 161            |                |               |               |
|                         |      |                | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler |      |                |                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube           | 1    | 9              | Hollanda       | 306.399       |               |
|                         | 1    | 9              | Fransa         | 27.114        |               |
|                         | 1    | 6              | İsviçre        | 11.544        |               |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  |      |                |                |               |               |

(\*) Merkezi Almanya'da olan Şirket'in Almanya'da olan şubeleri yurtiçi şube olarak gösterilmiştir.

| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. |      |                |                |               |               |
|-------------------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|                                     | Sayı | Çalışan Sayısı |                |               |               |
| Yurtiçi şube                        | 2    | 345            |                |               |               |
|                                     |      |                | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler             |      |                |                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube                       |      |                |                |               |               |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler              | 1    | 2              | Bahreyn        | 129.794       |               |

| Milli Reasürans T.A.Ş.  |      |                |                |               |               |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|                         | Sayı | Çalışan Sayısı |                |               |               |
| Yurtiçi şube            | 1    | 218            |                |               |               |
|                         |      |                | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler |      |                |                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube           |      |                |                |               |               |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  | 1    | 9              | Singapur       | 54.023        | 20.098        |

Yurtdışı finansal bağlı ortaklıklarımızdan Maxis Securities Ltd. Şti. İngiltere'de faaliyet göstermekte olup çalışan sayısı 18'dir. Mali yapısına ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm I.8.b.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

|                                             | Çalışan Sayısı |
|---------------------------------------------|----------------|
| Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi         | 848            |
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.                | 676            |
| Camiş Menkul Değerler A.Ş.                  | 48             |
| İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.      | 26             |
| İş Finansal Kiralama A.Ş.                   | 95             |
| İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.       | 36             |
| İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 13             |
| İş Portföy Yönetim A.Ş.                     | 48             |
| İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.             | 383            |
| İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.                   | 5              |
| TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.     | 10             |
| TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.                 | 3              |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.      | 133            |

### ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

#### I. Grubun derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar:

| Türkiye İş Bankası A.Ş.               |           |            |                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------|-----------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                       | Not       | Görünüm(*) | Açıklama                                                                                                                                                         |
| <b>MOODY'S</b>                        |           |            |                                                                                                                                                                  |
| Banka Finansal Güçlülük Notu          | C-        | Durağan    | Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                                     |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | Ba3       | Pozitif    | Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                        |
| Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu  | Baa2      | Durağan    | Kredi kalitesinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                                                             |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | NP        | -          | Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                        |
| Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu  | P-2       | -          | Bankanın kredi kalitesinin yüksek olduğuna işaret eder.                                                                                                          |
| <b>FITCH RATINGS</b>                  |           |            |                                                                                                                                                                  |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | BBB-      | Pozitif    | Yatırım yapılabilir seviyededir. İyi kredi kalitesini gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.                                                              |
| Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | BBB-      | Pozitif    | Yatırım yapılabilir seviyededir. İyi kredi kalitesini gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.                                                              |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | F3        | -          | Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                           |
| Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | F3        | -          | Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                           |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu         | AAA (tur) | Durağan    | En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.                                                                                                             |
| Bireysel Derecelendirme Notu          | C         | -          | Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.                                                                                     |
| Destek Notu                           | 3         | -          | Dış destek ihtimali makul seviyededir.                                                                                                                           |
| <b>STANDARD &amp; POOR'S</b>          |           |            |                                                                                                                                                                  |
| Uzun Vadeli Kredi Notu                | BB        | Pozitif    | Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                     |
| Uzun Vadeli Mevduat Notu              | BB        | -          | Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.                                                                                                                     |
| Kısa Vadeli Kredi Notu                | B         | -          | Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.                                                                                         |
| Kısa Vadeli Mevduat Notu              | B         | -          | Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.                                                                                         |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu               | trAA      | -          | Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.                                                                              |
| Kısa Vadeli Ulusal Notu               | trA-1     | -          | Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir. |

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 07.10.2010, Fitch Ratings: 01.12.2010, Standard & Poor's: 22.02.2010

#### (\*) Görünüm:

"Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.



# Türkiye İş Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

### Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

|                                       | Not       | Görünüm      |
|---------------------------------------|-----------|--------------|
| <b>MOODY'S</b>                        |           |              |
| Banka Finansal Güçlülük Notu          | D+        | Durağan      |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | Ba3       | Pozitif (*)  |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | NP        | -            |
| <b>FITCH RATINGS</b>                  |           |              |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | BB+       | Pozitif (**) |
| Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | BB+       | Pozitif(**)  |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu   | B         | -            |
| Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu    | B         | -            |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu         | Aa+ (tur) | Durağan      |
| Bireysel Derecelendirme Notu          | C/D       | -            |
| Destek Notu                           | 3         | -            |

### TSKB'nin kredi notlarının en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 08.01.2010, Fitch Ratings: 01.12.2010

(\*) Moody's Investors Service, Inc., 08.10.2010 tarihli raporunda TSKB 'nin "BA3" olan uzun vadeli yabancı para mevduat notunun "Durağan" olan görünümünü "Pozitif"e çevirdiğini açıklamıştır.

(\*\*) Fitch Ratings, 01.12.2010 tarihli raporunda TSKB 'nin "BB+" olan uzun vadeli türk parası ve yabancı para kredi notlarının "Durağan" olan görünümünü "Pozitif"e çevirdiğini açıklamış ve Banka'nın diğer not ve görünümünü teyit etmiştir.

### II. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere 08.09.2010 tarihinde aldığı Amerikan Doları cinsinden tahvil ihraç edilmesi kararı çerçevesinde, yapılan başvuruya istinaden tahviller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 04.11.2010 tarihinde kurul kaydına alınmıştır. Bu kapsamda, 27.01.2011 tarihinde yüklenim sözleşmesi imzalanarak yatırımcılardan talep toplanması yoluna gidilmiş ve nominal tutarı 500 milyon Amerikan Doları olan tahvil ihraç edilmiştir. Kupon faiz oranı % 5,1 ve itfa tarihi 01.02.2016 olan 5 yıl vadeli tahvillerin getirisi % 5,3 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından, 30.11.2010 tarihinde, yurtiçinde 5 milyar Türk Lirası'na kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi kararı verilmiştir. Bu kapsamda yapılan başvurular üzerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Banka'ya uygunluk görüşünü iletmış ve bahse konu bono ve/veya tahviller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmıştır. Bu gelişmeler akabinde Banka Yönetim Kurulu 28.01.2011 tarihinde 500 milyon TL nominal değerli banka bonusu ve 600 milyon TL nominal değerli banka tahvili ihracının halka arz yoluyla gerçekleştirilmesi kararı almıştır. 2-3-4 Şubat 2011 tarihlerindeki talep toplama süreci sonunda ihraç işlemleri tamamlanmış ve sırasıyla 03.08.2011 ve 07.03.2012 itfa tarihli olan söz konusu bono ve tahvillerin getiri oranları % 7,50 ve % 8,43 düzeylerinde oluşmuştur.

### YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2010 tarihli finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14.02.2011 tarihli bağımsız denetim raporunun dördüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Ana Ortaklık Banka'nın 31.12.2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

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

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

# Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

## KONSOLİDE OLMAYAN

| AKTİF KALEMLER (Bin TL) *                             | 2006/12    | 2007/12    | 2008/12    | 2009/12     | 2010/12     |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| Nakit Değerler                                        | 466.809    | 502.828    | 593.329    | 884.514     | 1.253.650   |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)         | 11.583.465 | 13.542.273 | 18.031.640 | 16.308.023  | 10.454.093  |
| Menkul Değerler (Net)                                 | 26.318.932 | 24.326.340 | 24.981.018 | 39.289.717  | 45.436.557  |
| Krediler (2)                                          | 29.818.316 | 33.979.841 | 47.610.332 | 48.334.786  | 64.231.678  |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)                 | 4.695.007  | 4.816.760  | 3.095.507  | 5.031.079   | 6.264.039   |
| Duran Varlıklar (Net)                                 | 1.796.508  | 1.977.708  | 1.952.820  | 1.922.019   | 1.918.459   |
| Diğer Aktifler                                        | 525.721    | 1.035.167  | 1.287.276  | 1.453.166   | 2.238.018   |
| Aktif Toplamı                                         | 75.204.758 | 80.180.917 | 97.551.922 | 113.223.304 | 131.796.494 |
| PASİF KALEMLER (Bin TL) *                             | 2006/12    | 2007/12    | 2008/12    | 2009/12     | 2010/12     |
| Mevduat                                               | 46.399.355 | 48.533.145 | 63.539.185 | 72.177.063  | 88.260.157  |
| Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar          | 15.894.208 | 15.765.440 | 18.039.793 | 20.727.737  | 18.201.332  |
| Karşılıklar                                           | 1.843.147  | 2.568.896  | 3.099.532  | 3.493.802   | 3.631.589   |
| Diğer Pasifler                                        | 1.657.890  | 2.709.574  | 3.424.401  | 3.331.174   | 4.689.612   |
| Özkaynaklar                                           | 9.410.158  | 10.603.862 | 9.449.011  | 13.493.528  | 17.013.804  |
| Pasif Toplamı                                         | 75.204.758 | 80.180.917 | 97.551.922 | 113.223.304 | 131.796.494 |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ (3) (Bin TL)                 | 2006/12    | 2007/12    | 2008/12    | 2009/12     | 2010/12     |
| Faiz Gelirleri                                        | 7.671.519  | 9.134.079  | 10.596.147 | 10.200.437  | 9.797.839   |
| Faiz Giderleri                                        | 5.084.205  | 6.173.858  | 6.977.852  | 5.332.949   | 5.215.964   |
| Net Faiz Geliri                                       | 2.587.314  | 2.960.221  | 3.618.295  | 4.867.488   | 4.581.875   |
| Net Ticari Kâr/Zarar                                  | 63.870     | 426.164    | 472.650    | 408.373     | 134.630     |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                       | 978.059    | 1.074.511  | 1.204.214  | 1.252.604   | 1.236.425   |
| Temettü Gelirleri                                     | 117.121    | 503.063    | 284.846    | 325.037     | 369.210     |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                              | 651.324    | 910.969    | 651.536    | 1.073.275   | 1.569.284   |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı                            | 4.397.688  | 5.874.928  | 6.231.541  | 7.926.777   | 7.891.424   |
| Faaliyet Giderleri                                    | 1.857.939  | 2.154.043  | 2.819.538  | 2.694.687   | 3.203.123   |
| NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI                              | 2.539.749  | 3.720.885  | 3.412.003  | 5.232.090   | 4.688.301   |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı        | 909.161    | 1.617.804  | 1.613.989  | 2.286.474   | 1.135.449   |
| VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR                                | 1.630.588  | 2.103.081  | 1.798.014  | 2.945.616   | 3.552.852   |
| Vergi Karşılığı                                       | 521.370    | 401.274    | 288.606    | 573.209     | 570.642     |
| NET DÖNEM KÂRİ/ZARARI                                 | 1.109.218  | 1.701.807  | 1.509.408  | 2.372.407   | 2.982.210   |
| BRÜT GELİR (4)                                        | 9.561.422  | 12.148.581 | 13.319.959 | 13.361.871  | 13.222.542  |
| BRÜT KÂR (5)                                          | 2.539.749  | 3.720.885  | 3.412.003  | 5.232.090   | 4.688.301   |
| GÖSTERGE RASYOLAR                                     | 2006/12    | 2007/12    | 2008/12    | 2009/12     | 2010/12     |
| Faiz Getirili Aktifler (6) / Aktif Toplamı (%)        | 89,9       | 89,5       | 92,8       | 91,7        | 91,1        |
| Faiz Getirili Aktifler (6) / Faiz Ödenen Pasifler (%) | 108,5      | 111,7      | 111,0      | 111,8       | 112,8       |
| Menkul Değerler / Aktif Toplamı (%)                   | 35,0       | 30,3       | 25,6       | 34,7        | 34,5        |
| Krediler / Aktif Toplamı (%)                          | 39,6       | 42,4       | 48,8       | 42,7        | 48,7        |
| Krediler / Mevduat (%)                                | 64,3       | 70,0       | 74,9       | 67,0        | 72,8        |
| Bireysel Krediler / Toplam Krediler (%)               | 30,8       | 34,7       | 30,6       | 31,2        | 30,6        |
| Takipteki Krediler Oranı (%)                          | 3,8        | 4,2        | 4,4        | 5,4         | 3,6         |
| Özel Karşılık Oranı (%)                               | 100,0      | 100,0      | 100,0      | 100,0       | 100,0       |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat (%)                  | 16,5       | 16,5       | 13,8       | 15,6        | 16,4        |
| Özkaynaklar / Toplam Pasifler (%)                     | 12,5       | 13,2       | 9,7        | 11,9        | 12,9        |
| Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (%)                | 23,9       | 20,5       | 15,2       | 18,3        | 17,5        |
| Ortalama Aktif Karlılığı (7) (%)                      | 1,6        | 2,2        | 1,7        | 2,3         | 2,4         |
| Ortalama Özkaynak Karlılığı (7) (%)                   | 11,9       | 17,0       | 15,1       | 20,7        | 19,6        |
| Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (8) (%)       | 42,0       | 36,7       | 45,2       | 34,0        | 40,6        |
| DİĞER VERİLER (Bin TL)                                | 2006/12    | 2007/12    | 2008/12    | 2009/12     | 2010/12     |
| Yasal Özkaynak                                        | 8.793.538  | 10.834.242 | 10.638.323 | 13.963.036  | 16.995.505  |
| Ana Sermaye                                           | 8.163.778  | 10.055.847 | 10.804.828 | 12.932.571  | 15.178.349  |
| Serbest Sermaye (9)                                   | 4.847.755  | 5.827.798  | 5.551.154  | 8.972.745   | 11.711.967  |
| Vadesiz Mevduat                                       | 7.678.420  | 7.990.755  | 8.787.962  | 11.258.761  | 14.468.760  |

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

- (1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dahildir.
- (2) Takipteki Krediler hariştir.
- (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+Net Ticari Kâr/Zarar+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) Faiz getirili aktifler TL ve YP zorunlu karşılıkları da içermektedir.
- (7) Ortalamalar yıl sonu bakiyeleri üzerinden hesaplanmıştır.
- (8) Hesaplama Faaliyet Giderleri içindeki Döviz Edeksiz Varlıkların Anapara Kur Farkı Gideri netleştirilerek yapılmıştır.
- (9) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar+Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar+ Net Takipteki Krediler)

## KONSOLİDE

| <b>AKTİF KALEMLER (Bin TL) *</b>                      | <b>2006/12</b> | <b>2007/12</b> | <b>2008/12</b> | <b>2009/12</b> | <b>2010/12</b> |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Nakit Değerler                                        | 477.110        | 511.311        | 605.020        | 893.430        | 1.262.764      |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)         | 12.221.022     | 14.388.777     | 19.320.482     | 18.348.043     | 13.719.134     |
| Menkul Değerler (Net)                                 | 29.802.637     | 28.689.213     | 29.479.683     | 45.078.276     | 51.814.331     |
| Krediler ve Faktoring Alacakları (2)                  | 32.136.918     | 36.800.215     | 51.689.972     | 52.760.440     | 69.409.124     |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)                 | 3.006.775      | 3.058.096      | 2.265.925      | 2.996.044      | 3.541.421      |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)                | 940.199        | 921.614        | 1.095.478      | 931.016        | 963.265        |
| Duran Varlıklar (Net)                                 | 2.846.717      | 2.928.744      | 2.940.690      | 2.925.103      | 3.352.137      |
| Diğer Aktifler                                        | 1.595.301      | 2.780.352      | 3.810.781      | 4.984.124      | 6.748.560      |
| Aktif Toplamı                                         | 83.026.679     | 90.078.322     | 111.208.031    | 128.916.476    | 150.810.736    |
| <b>PASİF KALEMLER (Bin TL) *</b>                      | <b>2006/12</b> | <b>2007/12</b> | <b>2008/12</b> | <b>2009/12</b> | <b>2010/12</b> |
| Mevduat                                               | 46.306.374     | 48.063.949     | 62.988.002     | 72.054.972     | 88.476.619     |
| Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar          | 19.804.992     | 20.875.569     | 24.784.827     | 28.346.924     | 27.330.398     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                         | 0              | 0              | 0              | 0              | 195.954        |
| Karşılıklar                                           | 4.254.578      | 5.250.533      | 6.267.455      | 7.112.309      | 7.560.506      |
| Diğer Pasifler                                        | 2.407.187      | 4.011.801      | 5.176.496      | 6.096.346      | 8.260.604      |
| Özkaynaklar                                           | 10.253.548     | 11.876.470     | 11.991.251     | 15.305.925     | 18.986.655     |
| Pasif Toplamı                                         | 83.026.679     | 90.078.322     | 111.208.031    | 128.916.476    | 150.810.736    |
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (3) (Bin TL)</b>          | <b>2006/12</b> | <b>2007/12</b> | <b>2008/12</b> | <b>2009/12</b> | <b>2010/12</b> |
| Faiz Gelirleri                                        | 8.413.588      | 10.096.731     | 11.769.369     | 11.370.516     | 10.850.750     |
| Faiz Giderleri                                        | 5.194.852      | 6.387.105      | 7.175.786      | 5.630.372      | 5.440.180      |
| Net Faiz Geliri                                       | 3.218.736      | 3.709.626      | 4.593.583      | 5.740.144      | 5.410.570      |
| Net Ticari Kâr/Zarar                                  | 35.060         | 434.530        | 546.400        | 557.041        | 292.912        |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                       | 982.355        | 1.090.624      | 1.165.780      | 976.898        | 997.891        |
| Temettü Gelirleri                                     | 50.116         | 408.459        | 128.351        | 166.338        | 45.785         |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                              | 3.537.813      | 3.193.837      | 2.707.831      | 3.503.912      | 4.031.367      |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı                            | 7.824.080      | 8.837.076      | 9.141.945      | 10.944.333     | 10.778.525     |
| Faaliyet Giderleri                                    | 4.936.678      | 4.671.405      | 5.217.181      | 5.213.259      | 5.671.987      |
| NET FAALİYET KÂRI/ZARARI                              | 2.887.402      | 4.165.671      | 3.924.764      | 5.731.074      | 5.106.538      |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı        | 881.738        | 1.650.772      | 1.709.042      | 2.363.565      | 1.185.911      |
| VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR                                | 2.005.664      | 2.514.899      | 2.215.722      | 3.367.509      | 3.920.627      |
| Vergi Karşılığı                                       | 590.401        | 488.104        | 396.692        | 615.205        | 688.933        |
| NET DÖNEM KÂRI/ZARARI                                 | 1.415.263      | 2.026.795      | 1.819.030      | 2.752.304      | 3.231.694      |
| BRÜT GELİR (4)                                        | 13.088.221     | 15.337.669     | 16.509.976     | 17.067.177     | 16.730.014     |
| BRÜT KÂR (5)                                          | 2.887.402      | 4.165.671      | 3.924.764      | 5.731.074      | 5.106.538      |
| <b>GÖSTERGE RASYOLAR</b>                              | <b>2006/12</b> | <b>2007/12</b> | <b>2008/12</b> | <b>2009/12</b> | <b>2010/12</b> |
| Faiz Getirili Aktifler (6) / Aktif Toplamı (%)        | 90,2           | 89,5           | 91,3           | 90,6           | 89,7           |
| Faiz Getirili Aktifler (6) / Faiz Ödenen Pasifler (%) | 113,3          | 116,9          | 115,6          | 116,4          | 116,7          |
| Menkul Değerler / Aktif Toplamı (%)                   | 35,9           | 31,8           | 26,5           | 35,0           | 34,4           |
| Krediler ve Faktoring Alacakları / Aktif Toplamı (%)  | 38,7           | 40,9           | 46,5           | 40,9           | 46,0           |
| Krediler / Mevduat (%)                                | 69,4           | 76,6           | 82,1           | 73,2           | 78,1           |
| Bireysel Krediler / Toplam Krediler (%)               | 28,7           | 32,2           | 28,5           | 28,8           | 28,7           |
| Takipteki Krediler Oranı (%)                          | 3,6            | 4,0            | 4,2            | 5,1            | 3,4            |
| Özel Karşılık Oranı (%)                               | 100,00         | 100,00         | 100,00         | 100,00         | 100,00         |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat (%)                  | 16,8           | 16,9           | 14,2           | 15,9           | 16,6           |
| Özkaynaklar / Toplam Pasifler (%)                     | 12,3           | 13,2           | 10,8           | 11,9           | 12,6           |
| Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (%)                | 24,8           | 21,1           | 16,2           | 18,1           | 17,6           |
| Ortalama Aktif Kârlılığı (7) (%)                      | 1,9            | 2,3            | 1,8            | 2,3            | 2,3            |
| Ortalama Özkaynak Kârlılığı (7) (%)                   | 14,1           | 18,3           | 15,2           | 20,2           | 18,8           |
| Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (8) (%)       | 43,2           | 37,0           | 43,3           | 35,3           | 41,0           |
| <b>DİĞER VERİLER (Bin TL)</b>                         | <b>2006/12</b> | <b>2007/12</b> | <b>2008/12</b> | <b>2009/12</b> | <b>2010/12</b> |
| Yasal Özkaynak                                        | 9.835.719      | 12.210.735     | 12.828.095     | 15.632.586     | 19.350.844     |
| Ana Sermaye                                           | 9.518.667      | 11.829.029     | 12.994.127     | 15.127.364     | 17.982.133     |
| Serbest Sermaye (9)                                   | 4.606.592      | 6.121.964      | 7.078.505      | 9.750.739      | 12.160.810     |
| Vadesiz Mevduat                                       | 7.771.005      | 8.132.787      | 8.940.172      | 11.432.282     | 14.688.893     |

\* Faiz ile ilişkili 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+Net Ticari Kâr/Zarar+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) Faiz getirili aktifler TL ve YP zorunlu karşılıkları da içermektedir.
- (7) Ortalamalar yıl sonu bakiyeleri üzerinden hesaplanmıştır.
- (8) Hesaplama Faaliyet Giderleri içindeki Döviz Endeksli Varlıkların Anapara Kur Farkı Gideri ile Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır.
- (9) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar+Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar+ Net Takipteki Krediler)

# Hissedarlara Bilgi

## Olağan Genel Kurul Toplantısı:

İş Bankası Yönetim Kurulu'nca alınan karar doğrultusunda, İş Bankası Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2011 Perşembe günü saat 14:00'da İş Kuleleri Genel Müdürlük/Oditoryum 34330 Levent/İstanbul adresinde yapılacaktır.

## Bağımsız Denetçi:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
Member of KPMG INTERNATIONAL  
İstanbul Genel Müdürlük  
Yapı Kredi Plaza C Blok  
Kat: 17, 34330  
Levent/İstanbul  
Telefon: (0212) 317 74 00  
Faks: (0212) 317 73 00

## Şirket Haberleri ve Finansal Veriler:

İş Bankası'nın finansal tabloları, bağımsız denetim raporları, faaliyet raporları, basın duyuruları ve özel durum açıklamalarına İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde ([www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr)) yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilir. Buna ek olarak aşağıda irtibat adresi verilen Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nden mektup veya e-posta ile talep edilerek bilgi temin edilebilmektedir.

## Yatırımcı İlişkileri:

Süleyman H. Özcan, Bölüm Müdürü  
İş Kuleleri Kule:1  
Kat:15, 34330  
Levent/İstanbul  
Telefon: (0212) 316 16 00  
E-posta: [investorrelations@isbank.com.tr](mailto:investorrelations@isbank.com.tr)

## Temettünün Dağıtılması:

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesinde detaylı olarak anlatılmakta olan İş Bankası'nın kâr dağıtım politikası hakkındaki bilgiler faaliyet raporunda yer almaktadır. Söz konusu bilgilere ayrıca İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde ([www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr)) yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilir.

## Hisse Bilgileri:

İş Bankası A Grubu, B Grubu ve C Grubu hisseleri İMKB Ulusal Pazarında ISATR, ISBTR ve ISCTR sembolleri ile işlem görmektedir. İş Bankası C Grubu hisse senetleri karşılığında çıkarılan depo sertifikaları, Londra Borsasında "Regulation S" mevzuatına tabi olarak işlem görmektedir; Amerika'da ise "Rule 144A" mevzuatı kapsamında tezgah üstü piyasalarda nitelikli kurumsal yatırımcılar tarafından alınıp satılmaktadır.



**[www.isbank.com.tr](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



Bu rapor geri dönüşümlü kâğıda basılmıştır.