TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 MART 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık 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
SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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, sınırlı 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 3161620

Fax No:+ 90 212 3160840

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

Web: http://ir.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço -aktif kalemler	3
II.	Bilanço -pasif kalemler	4
III.	Nazım hesaplar	5
IV.	Gelir tablosu	6
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	7
VI.	Özkaynak değişim tablosu	8
VII.	Nakit akış tablosu	9
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXI	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Diğer hususlar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:

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

*31.03.2009 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul'da seçilmiştir.

Genel Müdür ve Yardımcıları:

İsmi	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Genel Müdür
A. Aykut Demiray	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler
M. Sırrı Erkan	Değişim Yönetimi, İnsan Kaynakları Yönetimi, İnsan Kaynakları İş Ortaklığı ve İnsan Kaynakları Faaliyetleri Destek Yönetimi, Alternatif Dağıtım Kanalları ve Çağrı Merkezi Yöntemi, Yetenek Yönetimi, Stratejik Planlama ve Hedeflere Yönelik Çalışma ve Projelerin Koordinasyonu
Kadir Akgöz	Bilgi Teknolojileri Proje Yönetimi, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik Yönetimi, Bilgi Teknolojileri Çözüm Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Ürün ve Hizmet Teslim ile Bilgi Teknolojileri Sistem ve İşletimi Yönetimi
Özcan Türkakın	Kurumsal İletişim, İştirakler, Sermaye Piyasaları , Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi
F. Kayhan Söyler	Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
Zafer Memişoğlu	Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi
Hülya Altay	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe Yönetimi
Hakan Barut	Hukuk İşleri, İstihbarat ve Mali Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler İzleme ve Takip Yönetimi
Adnan Bali	Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi
Suat İnce	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri ve Ticari Krediler Tahsisi, Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi
Serdar Gençer	Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi
Hakan Aran	Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, Operasyon Planlama ve Şube Operasyonları Yönetimi

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 ilişkin 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	1.145.175	41,54%	1.145.175	0
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	774.381	28,09%	774.381	0

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

Bankanın 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.

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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek 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 aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

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

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

Banka, satılmaya hazır yabancı para sermaye araçlarını, mümkün olabildiği ölçüde aynı faiz yapısına sahip ve aynı döviz cinsinden yabancı para kaynaklarla finanse etmektedir. Böylelikle kur ve parite riski bertaraf edilmektedir. Banka mevduatının yapısı, sistem mevduatının yapısına paralel olarak kısa vadede kümelenmekte olduğundan faiz oranı riski de sistemin faiz oranı riski ile benzer bir yapı arz etmektedir. Mevduattan kaynaklanan faiz oranı riski, Banka'nın genel faiz riski politikaları çerçevesinde yakından izlenmekte, sabit veya değişken faizlerle borçlanma seçenekleri değerlendirilmektedir. Mevduatın maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

3. Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri

YP Net Genel Pozisyon olarak adlandırılan döviz ve dövize endeksli varlıklar ile döviz ve dövize endeksli yükümlülükler arasındaki fark başlıca kur riskini oluşturmaktadır. Banka'nın mevcut döviz pozisyon stratejisi, ilgili birimler tarafından alınan stratejik kararlar doğrultusunda izlenmekte, parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre takip edilmektedir. YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun ve Banka piyasa riski politikasınca belirlenen kur riski yönetiminin dahili esaslarının çizdiği temel sınırlar çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi ve Aktif Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve riskler alınan kararlar doğrultusunda yönetilmektedir.

4. Banka'nın yabancı işletmelerdeki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları

Banka'nın yabancı işletmelerdeki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları da genel döviz pozisyon stratejisi uygulamaları çerçevesinde belirlenmektedir.

5. Yabancı para işlemlerle ilgili diğer açıklamalar

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin mali tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, Banka'nın fonksiyonel para birimi olan ve mali tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

Yurt dışında kurulu şubelerinin 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 Kar Yedekleri" hesabında izlenmektedir. Söz konusu çevrim farkları yabancı para faaliyetin satıldığı dönemde kar veya zararda kayda alınmaktadır.

Yurt dışı faaliyetin satın alımından kaynaklanan şerefiye ve gerçeğe uygun değer düzeltmeleri, yurt dışı faaliyetinin varlık ve yükümlüğü olarak ele alınır ve dönem sonu kurundan çevrilir.

Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları 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.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir. 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: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplara ilişkin mali tabloda, Banka'ya varlık oluşturan opsiyon işlemleri "alım", yükümlülük oluşturanlar ise "satım" satırlarında gösterilmektedir.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar Muhasebeleştirme Standardı" çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

1. Nakit Değerler ve Bankalar:

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlenmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değerleridir.

2. Menkul Değerler :

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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 kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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 kar 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 kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin 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 kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

b.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar 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, kar/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 maliyetleri dahil olmak üzere rayiç değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Dövize endeksli bireysel ve ticari 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 Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

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

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

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

Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

VIII. 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.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Menkul Değerler" veya "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

Ters repo işlemleri "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31.03.2009 tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır.

X. 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım programlarından meydana gelmekte olup bu varlıkların maliyeti, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyonun sona erdiği tarih kabul edilen 31.12.2004 tarihine kadar geçen süre boyunca enflasyon düzeltmesine tabi tutularak ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için ise satın alma bedelleri üzerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Söz konusu varlıklar normal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı

ömürleri dikkate alınarak 1-3 yıl arasında amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak mali tablolara yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran 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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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.

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

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

- Devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin 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. Mali tabloların yayımlandığı tarih itibariyle konu hakkında Anayasa Mahkemesi tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2008 tarihi itibariyle anılan sandık için aktüer değerlemesi yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin mali tablolarda aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin mali tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara ise 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.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki 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 kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar 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 özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

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.

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	605.830	555.051
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (bin adet)	68.916.875	68.916.875
Hisse Başına Kazanç- Tam TL	0,008790735	0,008053920

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXI. 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 bölümüdür.

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

XXII. Diğer Hususlar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 15,44'tür.

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)	18.341.422	0	6.566.891	11.421.484	38.649.832	132.499	21.823
Nakit Değerler	520.540	0	208	0	0	0	0
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
T. C. Merkez Bankası	9.532.572	0	0	0	0	0	0
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler	0	0	6.256.949	0	252.959	0	0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	1.792.381	0	0	0	0	0	0
Krediler	1.818.096	0	21.137	10.895.068	32.150.642	132.499	21.823
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	0	0	0	0	0	0	0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	0	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	3.270.381	0	0	0	14.748	0	0
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Alacaklar	6	0	0	0	431.412	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	580.752	0	135.809	526.416	886.588	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)(Net)	0	0	0	0	3.113.466	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	0	0	0	1.699.101	0	0
Diğer Aktifler	826.694	0	152.788	0	100.916	0	0
Nazım Kalemler	57.668	0	369.452	546.437	9.542.986	0	0
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	57.668	0	94.713	546.437	9.520.700	0	0
Türev Finansal Araçlar	0	0	274.739	0	22.286	0	0
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	18.399.090	0	6.936.343	11.967.921	48.192.818	132.499	21.823

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	55.806.442	57.131.601
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.495.125	5.215.625
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	8.984.569	7.699.174
Özkaynak	10.854.275	10.638.323
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	15,44	15,19

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.756.585	2.756.585
Nominal Sermaye	2.756.585	2.756.585
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.977.491	1.977.491
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.694	3.694
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0
Yasal Yedekler	1.274.405	1.154.745
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.091.369	1.017.480
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	183.036	137.265
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Diğer Kar Yedekleri	-11.312	-6.689
Olağanüstü Yedekler	3.470.141	2.675.926
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.355.008	2.592.410
Dağıtılmamış Kârlar	115.133	83.516
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	0	0
Kâr	928.884	1.509.408
Net Dönem Kârı	605.830	1.509.408
Geçmiş Yıllar Kârı	323.054	0
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	910.000	820.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	0	0
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	0	0
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	0	0
Net Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Özel Maliyet Bedelleri (-)	78.375	0
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	35.155	29.658
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	53.266	56.674
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	0	0
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	0	0
Ana Sermaye Toplamı	11.143.092	10.804.828
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	456.358	465.589
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	0	0
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	0	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	0	0
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	0	0
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (*)	-626.551	-631.832
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-657.472	-615.805
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	30.921	-16.027
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	-170.193	-166.243
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0	0
SERMAYE	10.972.899	10.638.585
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	118.624	262
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	262	262
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı		0

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	0	0
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	0	0
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	118.362	0
Diğer	0	0
TOPLAM ÖZKAYNAK	10.854.275	10.638.323

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

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak Riske Maruz Değer (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 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 iyimser, baz ve en kötü durum senaryolarının Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

Banka piyasa 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 31.03.2009 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	326.150
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	42.125
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	71.205
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	130
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	439.610
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	5.495.125

III. 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 Simülasyon yöntemi kullanılarak, Riske Maruz Değer (RMD) hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

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

Mali Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO	YEN
31.03.2009	1,6790	2,2205	0,01691
30.03.2009	1,7000	2,2372	0,01754
27.03.2009	1,6550	2,2012	0,01686
26.03.2009	1,6400	2,2222	0,01663
25.03.2009	1,6400	2,2214	0,01679
24.03.2009	1,6250	2,1986	0,0166

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

USD: 1,6731 TL EURO: 2,1816 TL YEN: 0,0171 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.755.146	76.317	58	29.511	2.861.032
Bankalar	1.452.473	3.958.791	19.454	847.223	6.277.941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	3.229	44.576	0	0	47.805
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.301.481	12.749.668	0	0	14.051.149
Krediler (2)	4.756.867	11.992.257	127.614	128.474	17.005.212
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	41.742	0	0	0	41.742
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.508	2.061	0	5.732	10.301
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	82	0	2.699	2.781
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar (1)	703	218.122	6	416	219.247
Toplam Varlıklar	**10.314.149**	**29.041.874**	**147.132**	**1.014.055**	**40.517.210**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1.102.292	291.086	24	273.348	1.666.750
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	9.500.576	12.434.206	17.245	1.000.095	22.952.122
Para Piyasalarına Borçlar	269.302	2.397.657	0	0	2.666.959
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	837.803	7.940.231	671	1.586	8.780.291
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	5.342	64.845	31	1.759	71.977
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0	0
Diğer Yükümlülükler (1)	99.784	934.523	777	7.760	1.042.844
Toplam Yükümlülükler	**11.815.099**	**24.062.548**	**18.748**	**1.284.548**	**37.180.943**
Net Bilanço Pozisyonu	**-1.500.950**	**4.979.326**	**128.384**	**-270.493**	**3.336.267**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1.450.896**	**-4.518.625**	**13**	**359.626**	**-2.708.090**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	2.554.481	2.696.149	30.218	361.223	5.642.071
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	1.103.585	7.214.774	30.205	1.597	8.350.161
Gayrinakdi Krediler	2.691.940	5.264.785	86.113	67.473	8.110.311
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	12.221.611	25.958.799	202.924	951.627	39.334.961
Toplam Yükümlülükler	11.537.236	22.979.544	43.788	1.023.944	35.584.512
Net Bilanço Pozisyonu	684.375	2.979.255	159.136	-72.317	3.750.449
Net Nazım Hesap Pozisyonu	134.031	-3.612.072	0	91.496	-3.386.545
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	756.523	1.314.414	0	94.682	2.165.619
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	622.492	4.926.486	0	3.186	5.552.164
Gayrinakdi Krediler	2.735.460	4.836.720	121.434	70.272	7.763.886

(1) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (113.865 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (20.232 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (45.519 TL) ile özkaynaklar (16.975 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 2.062.315 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.340.351 TL'si USD'ye,567.549 TL'si EURO'ya, 29.112 TL'si ise CHF'ye, 1.102 TL'si GBP'ye,124.174 TL'si JPY'ye, 27 TL'si CAD'ye endekslidir.

(3) Söz konusu kaleme 23.375 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. 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.

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

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	11.386.596	0	0	0	0	520.748	11.907.344
Bankalar	4.064.372	245.426	2.204.814	0	0	40.757	6.555.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	78.807	72.694	296.725	119.020	5.615	39	572.900
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.482.944	1.502.285	10.511.857	4.547.244	4.129.142	47.990	23.221.462
Verilen Krediler	14.128.823	8.396.248	8.455.234	13.803.637	1.578.253	82.904	46.445.099
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	666.923	1.079.241	1.722.009	308.186	0	0	3.776.359
Diğer Varlıklar	197	131	361	0	0	6.128.517	6.129.206
Toplam Varlıklar	**32.808.662**	**11.296.025**	**23.191.000**	**18.778.087**	**5.713.010**	**6.820.955**	**98.607.739**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.931.569	193.009	121.825	0	0	63.210	2.309.613
Diğer Mevduat	43.712.705	7.962.355	4.177.315	106.946	0	5.918.773	61.878.094
Para Piyasalarına Borçlar	5.234.082	1.155.498	93.342	0	0	0	6.482.922
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	1.642.169	1.642.169
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.358.350	5.476.444	1.531.859	2.006.977	44.400	0	11.418.030
Diğer Yükümlülükler (*)	575.323	179.353	112.707	71.452	0	13.938.076	14.876.911
Toplam Yükümlülükler	**53.812.029**	**14.966.659**	**6.037.048**	**2.185.375**	**44.400**	**21.562.228**	**98.607.739**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	0	0	17.153.952	16.592.712	5.668.610	0	39.415.274
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-21.003.367	-3.670.634	0	0	0	-14.741.273	-39.415.274
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	465.800	1.020.000	0	0	0	0	1.485.800
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	0	0	-246.305	-1.183.580	0	0	-1.429.885
Toplam Pozisyon	**-20.537.567**	**-2.650.634**	**16.907.647**	**15.409.132**	**5.668.610**	**-14.741.273**	**55.915**

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	11.243.492	0	0	0	0	593.329	11.836.821
Bankalar	4.084.659	259.529	2.266.444	0	0	177.516	6.788.148
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	95.529	155.360	112.013	88.204	681	91	451.878
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.172.341	7.536.411	2.910.871	4.570.181	4.012.650	48.003	21.250.457
Verilen Krediler	16.256.644	6.249.630	9.979.874	13.589.453	1.477.832	56.899	47.610.332
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0	811.400	2.650.454	0	0	0	3.461.854
Diğer Varlıklar	21	118	258	48	0	6.151.987	6.152.432
Toplam Varlıklar	**33.852.686**	**15.012.448**	**17.919.914**	**18.247.886**	**5.491.163**	**7.027.825**	**97.551.922**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.234.232	90.365	6.422	0	0	56.810	1.387.829
Diğer Mevduat	37.369.042	14.850.753	3.714.718	121.109	0	6.095.734	62.151.356
Para Piyasalarına Borçlar	5.952.468	558.434	495.654	0	0	0	7.006.556
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	1.608.325	1.608.325
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.155.582	5.715.444	952.035	2.165.776	44.400	0	11.033.237
Diğer Yükümlülükler (*)	157.897	104.058	663.156	173.330	0	13.266.178	14.364.619
Toplam Yükümlülükler	**46.869.221**	**21.319.054**	**5.831.985**	**2.460.215**	**44.400**	**21.027.047**	**97.551.922**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	0	0	12.087.929	15.787.671	5.446.763	0	33.322.363
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-13.016.535	-6.306.606	0	0	0	-13.999.222	-33.322.363
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	130.000	1.064.197	19.325	0	0	0	1.213.522
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	0	0	0	-1.117.640	0	0	-1.117.640
Toplam Pozisyon	-12.886.535	-5.242.409	12.107.254	14.670.031	5.446.763	-13.999.222	95.882

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	8,40
Bankalar	1,24	2,09	0,03	10,15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,21	6,21	-	15,85
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,36	7,72	-	16,11
Verilen Krediler	5,85	4,86	3,52	23,04
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,00	2,00	-	17,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,30	1,83	1,00	10,51
Diğer Mevduat	2,67	2,88	0,02	11,15
Para Piyasalarına Borçlar	2,37	3,23	-	10,30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,98	1,94	2,09	15,97

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,18	0,15	-	12,00
Bankalar	1,90	2,97	0,04	13,88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,11	9,44	-	21,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,63	7,75	-	18,97
Verilen Krediler	6,68	4,27	3,71	23,40
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,00	2,00	-	18,76
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,69	1,67	1,00	17,58
Diğer Mevduat	3,14	3,63	0,13	16,83
Para Piyasalarına Borçlar	3,19	2,88	-	14,34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,61	2,71	1,57	16,15

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

01.12.2007 tarihinde yürürlüğe giren Banka likidite riski politikası çerçevesinde, 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.

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	Dağıtılama-yan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	11.845.701	0	61.643	0	0	0	0	11.907.344
Bankalar	292.242	3.603.185	10.259	206.738	2.392.575	50.370	0	6.555.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39	48.445	72.685	197.308	248.808	5.615	0	572.900
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	47.990	1.628.922	475.745	4.327.542	11.579.853	5.161.410	0	23.221.462
Verilen Krediler	5.049.768	7.287.454	3.832.310	12.581.920	15.354.342	2.339.305	0	46.445.099
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	960	1.079.239	1.013.691	1.682.469	0	0	3.776.359
Diğer Varlıklar	21.844	381.387	37.743	2.568	260.007	3.705	5.421.952	6.129.206
Toplam Varlıklar	**17.257.584**	**12.950.353**	**5.569.624**	**18.329.767**	**31.518.054**	**7.560.405**	**5.421.952**	**98.607.739**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	135.347	1.859.432	193.009	121.825	0	0	0	2.309.613
Diğer Mevduat	8.693.755	40.937.610	7.961.910	4.177.873	106.946	0	0	61.878.094
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	1.806.053	509.920	3.337.239	5.643.184	121.634	0	11.418.030
Para Piyasalarına Borçlar	0	4.793.249	1.289.073	262.630	137.970	0	0	6.482.922
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	726.098	867.029	1.633	7.922	39.487	0	0	1.642.169
Diğer Yükümlülükler	42.815	930.624	179.353	112.707	71.452	0	13.539.960	14.876.911
Toplam Yükümlülükler	**9.598.015**	**51.193.997**	**10.134.898**	**8.020.196**	**5.999.039**	**121.634**	**13.539.960**	**98.607.739**
Likidite Açığı	7.659.569	-38.243.644	-4.565.274	10.309.571	25.519.015	7.438.771	-8.118.008	0
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.189.301	11.567.757	6.019.106	15.993.968	33.280.297	8.073.669	5.427.824	97.551.922
Toplam Yükümlülükler	9.618.405	42.508.368	16.878.867	9.237.170	6.193.569	207.047	12.908.496	97.551.922
Likidite Açığı	7.570.896	-30.940.611	-10.859.761	6.756.798	27.086.728	7.866.622	-7.480.672	0

(*)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 "Dağıtılamayan" sütununda gösterilir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. 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, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

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

31.03.2009 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							**2.747.496**
Kredilerden Alınan Faizler	348.581	703.379	798.220	17.228		27.094	1.894.502
Bankalardan Alınan Faizler					35.624		35.624
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					685.198		685.198
Diğer Faiz Gelirleri					111.738	20.434	132.172
Faiz Giderleri							**1.657.693**
Mevduata Verilen Faizler	321.511	62.160	517.652	553.117			1.454.440
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					161.741		161.741
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					32.851		32.851
Diğer Faiz Giderleri						8.661	8.661
Net Faiz Geliri							**1.089.803**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							**290.803**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	20.684	97.427	165.130	17.074		18.296	318.611
Verilen Ücret ve Komisyonlar						27.808	27.808
Temettü Gelirleri					149.657		**149.657**
Ticari Kar/Zarar (Net)					196.041		**196.041**
Diğer Gelirler						218.233	**218.233**
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.					809	580.488	**581.297**
Diğer Giderler	37.483	109.569	241.581	12.052		202.976	**603.661**
Vergi Öncesi Kar							**759.579**
Vergi Karşılığı							**153.749**
Net Dönem Karı							**605.830**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					572.900		572.900
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					6.555.369		6.555.369
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					23.221.462		23.221.462
Krediler	17.039.777	13.932.327	15.101.189	371.806			46.445.099
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					3.776.359		3.776.359
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					3.113.728		3.113.728
Diğer						14.922.822	14.922.822
							98.607.739
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	14.462.117	4.720.437	23.665.008	21.340.145			64.187.707
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					324.279		324.279
Alınan Krediler					11.418.030		11.418.030
Para Piyasasına Borçlar					6.482.922		6.482.922
Diğer Yükümlülükler						3.161.157	3.161.157
Karşılıklar						3.222.514	3.222.514
Özkaynaklar						9.811.130	9.811.130
							98.607.739

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	348.791	150.559	365.286	218.597
TCMB	8.697.521	2.689.074	8.565.644	2.677.848
Diğer	0	21.399	0	9.446
Toplam	9.046.312	2.861.032	8.930.930	2.905.891

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	8.697.521	896.693	8.565.644	890.437
Vadeli Serbest Hesap	0	0	0	0
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	0	0	0	0
Diğer (*)	0	1.792.381	0	1.787.411
Toplam	8.697.521	2.689.074	8.565.644	2.677.848

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

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 Mart 2009 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 65 TL'dir (31 Aralık 2008: 62 TL).

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

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 288.799 TL'dir (31 Aralık 2008: 242.872 TL).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	45.600	13.737	25.433	16.207
Swap İşlemleri	59.118	67.180	37.736	66.054
Futures İşlemleri	0	0	0	0
Opsiyonlar	310	33.240	0	37.741
Diğer	0	0	0	0
Toplam	105.028	114.157	63.169	120.002

3. Bankalar

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	96.764	50.371	1.034	1.969
Yurt dışı	180.664	6.227.570	217.301	6.567.844
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	0	0	0	0
Toplam	277.428	6.277.941	218.335	6.569.813

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.531.321 TL'dir (31 Aralık 2008: 1.886.528 TL).

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

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 6.981.594 TL'dir (31 Aralık 2008: 7.776.697 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	23.185.091	21.491.988
Borsada İşlem Gören	9.171.312	8.637.180
Borsada İşlem Görmeyen (*)	14.013.779	12.854.808
Hisse Senetleri	10.622	10.622
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	10.622	10.622
Değer Azalma Karşılığı (-)	11.621	289.534
Diğer	37.370	37.381
Toplam	23.221.462	21.250.457

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	0	0	0	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	313.042	0	288.468	0
Toplam	313.042	0	288.468	0

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**44.632.521**	**0**	**1.487.458**	**325.120**
İskonto ve İştira Senetleri	4.606	0	733	140
İhracat Kredileri	3.498.085	0	59.262	16.184
İthalat Kredileri	2.548	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	374.180	0	0	0
Yurt dışı Krediler	832.659	0	30	0
Tüketici Kredileri	9.739.033	0	350.974	0
Kredi Kartları	4.115.281	0	193.294	76.317
Kıymetli Maden Kredisi	4.144	0	0	0
Diğer	26.061.985	0	883.165	232.479
İhtisas Kredileri	0	0	**0**	**0**
Diğer Alacaklar	**0**	**0**	**0**	**0**
Toplam	**44.632.521**	**0**	**1.487.458**	**325.120**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	461.399	8.420.008	295.782	9.177.189
Konut Kredisi	6.405	3.121.962	227.853	3.356.220
Taşıt Kredisi	29.962	828.948	10.771	869.681
İhtiyaç Kredisi	424.107	4.363.501	56.225	4.843.833
Diğer	925	105.597	933	107.455
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	2.807	237.071	127.391	367.269
Konut Kredisi	2.012	222.293	123.219	347.524
Taşıt Kredisi	795	14.364	4.082	19.241
İhtiyaç Kredisi	0	242	89	331
Diğer	0	172	1	173
Tüketici Kredileri-YP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.021.912	73.962	50.335	4.146.209
Taksitli	1.041.562	73.962	0	1.115.524
Taksitsiz	2.980.350	0	50.335	3.030.685
Bireysel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Personel Kredileri-TP	17.966	180.243	5.505	203.714
Konut Kredisi	120	44.138	3.447	47.705
Taşıt Kredisi	260	8.148	91	8.499
İhtiyaç Kredisi	17.586	124.164	1.912	143.662
Diğer	0	3.793	55	3.848
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	0	2.792	1.146	3.938
Konut Kredisi	0	2.771	1.135	3.906
Taşıt Kredisi	0	21	10	31
İhtiyaç Kredisi	0	0	1	1
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredileri-YP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredi Kartları-TP	59.381	0	381	59.762
Taksitli	16.015	0	0	16.015
Taksitsiz	43.366	0	381	43.747
Personel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	329.093	0	8.804	337.897
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	0	0	0	0
Toplam	4.892.558	8.914.076	489.344	14.295.978

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	632.376	6.574.523	148.682	7.355.581
İşyeri Kredileri	1.282	453.351	12.810	467.443
Taşıt Kredileri	75.139	2.025.368	29.702	2.130.209
İhtiyaç Kredileri	554.207	3.987.212	89.989	4.631.408
Diğer	1.748	108.592	16.181	126.521
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	16.449	463.366	135.817	615.632
İşyeri Kredileri	0	47.969	20.642	68.611
Taşıt Kredileri	2.581	214.675	53.174	270.430
İhtiyaç Kredileri	13.868	200.722	62.001	276.591
Diğer	0	0	0	0
Taksitli Ticari Krediler-YP	0	0	0	0
İşyeri Kredileri	0	0	0	0
Taşıt Kredileri	0	0	0	0
İhtiyaç Kredileri	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Kurumsal Kredi Kartları-TP	177.706	0	1.215	178.921
Taksitli	3.174	0	0	3.174
Taksitsiz	174.532	0	1.215	175.747
Kurumsal Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	889.008	0	34.490	923.498
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)	0	0	0	0
Toplam	1.715.539	7.037.889	320.204	9.073.632

e. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	45.612.410	46.672.291
Yurt dışı Krediler	832.689	938.041
Toplam	46.445.099	47.610.332

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	334.324	328.478
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
Toplam	334.324	328.478

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	662.481	585.912
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	464.640	335.054
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.361.624	1.274.527
Toplam	2.488.745	2.195.493

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**4.393**	**23.837**	**122.712**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	73.706
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4.393	23.837	49.006
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**1.515**	**9.719**	**126.014**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	73.475
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.515	9.719	52.539

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**585.912**	**335.054**	**1.274.527**
Kurumsal ve Ticari Krediler	398.678	192.824	1.042.203
Bireysel Krediler	103.533	58.733	90.464
Kredi Kartları	83.701	64.443	141.860
Diğer	0	19.054	0
Dönem İçinde İntikal (+)	**458.246**	**12.399**	**14.450**
Kurumsal ve Ticari Krediler	243.624	6.383	10.702
Bireysel Krediler	90.399	4.256	3.080
Kredi Kartları	124.221	1.221	668
Diğer	2	539	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	**0**	**288.939**	**127.055**
Kurumsal ve Ticari Krediler	0	192.397	64.741
Bireysel Krediler	0	66.772	29.708
Kredi Kartları	0	29.770	32.606
Diğer	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**288.939**	**127.055**	**0**
Kurumsal ve Ticari Krediler	192.397	64.741	0
Bireysel Krediler	66.772	29.708	0
Kredi Kartları	29.770	32.606	0
Diğer	0	0	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**92.731**	**44.552**	**50.339**
Kurumsal ve Ticari Krediler	51.256	26.252	36.130
Bireysel Krediler	15.735	11.292	8.653
Kredi Kartları	25.740	6.466	5.556
Diğer	0	542	0
Aktiften Silinen (-)	**7**	**145**	**4.069**
Kurumsal ve Ticari Krediler	0	0	2.780
Bireysel Krediler	7	15	317
Kredi Kartları	0	21	972
Diğer	0	109	0
Dönem Sonu Bakiyesi	**662.481**	**464.640**	**1.361.624**
Kurumsal ve Ticari Krediler	398.649	300.611	1.078.736
Bireysel Krediler	111.418	88.746	114.282
Kredi Kartları	152.412	56.341	168.606
Diğer	2	18.942	0
Özel Karşılık (-)	**662.481**	**464.640**	**1.361.624**
Kurumsal ve Ticari Krediler	398.649	300.611	1.078.736
Bireysel Krediler	111.418	88.746	114.282
Kredi Kartları	152.412	56.341	168.606
Diğer	2	18.942	0
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	49.407	1.122	2.994
Özel Karşılık (-)	49.407	1.122	2.994
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	48.959	480	2.973
Özel Karşılık (-)	48.959	480	2.973
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer**
Cari Dönem (Net)	**0**	**0**	**0**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	662.479	445.698	1.361.516
Özel Karşılık Tutarı (-)	662.479	445.698	1.361.516
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	0	0	0
Bankalar (Brüt)	0	0	108
Özel Karşılık Tutarı (-)	0	0	108
Bankalar (Net)	0	0	0
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2	18.942	0
Özel Karşılık Tutarı (-)	2	18.942	0
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	0	0	0
Önceki Dönem (Net)	**0**	**0**	**0**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	585.912	316.000	1.274.419
Özel Karşılık Tutarı (-)	585.912	316.000	1.274.419
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	0	0	0
Bankalar (Brüt)	0	0	108
Özel Karşılık Tutarı (-)	0	0	108
Bankalar (Net)	0	0	0
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	0	19.054	0
Özel Karşılık Tutarı (-)	0	19.054	0
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	0	0	0

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

Cari dönemde ve önceki dönemde teminata verilmiş/bloke edilmiş ya da repoya konu olmuş vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	3.760.952	3.447.236
Hazine Bonosu	0	0
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	0	0
Toplam	3.760.952	3.447.236

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3.776.359	3.461.854
Borsada İşlem Görenler	3.760.952	3.447.236
Borsada İşlem Görmeyenler	15.407	14.618
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	3.776.359	3.461.854

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3.461.854	1.955.393
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Yıl İçindeki Alımlar	239.838	885.079
Transferler	0	294.242
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-8	0
Değer Azalışı Karşılığı (-)	0	0
Değerleme Etkisi	74.675	327.140
Dönem Sonu Toplamı	3.776.359	3.461.854

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler :

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,58	20,58
2-	Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	14,03	18,87
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 mali tablo bilgileri:

Sıra No	Aktif Toplamı (1)	Özkaynak (1)	Sabit Varlık Toplamı (1)	Faiz Gelirleri (1)(2)	Menkul Değer Gelirler(1)	Cari Dönem Kâr/Zararı (1)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (3)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	799.199	257.228	19.865	58.447	7.129	2.710	2.745	-
2-	10.755.988	7.733.355	9.703.399	55.234	0	-514.343	-516.440	-
3-	16.962	13.333	5.734	1.665	0	1.533	1.157	-
4-	24.925	19.399	1.837	3.266	6	6.693	3.457	-

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

c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	743.262	766.434
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	0	39.419
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	0	-117.538
Yeniden Değerleme Artışı	0	0
Değer Azalma Karşılıkları	0	54.947(**)
Dönem Sonu Değeri	743.262	743.262
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0	0

(*) Kar kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimleri de içermektedir.
(**)Satışı gerçekleştirilen şirketlere ilişkin konusu kalmayan karşılık tutarıdır.

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

İştirakler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	85.295	85.295
Sigorta Şirketleri	0	0
Faktoring Şirketleri	0	0
Leasing Şirketleri	0	0
Finansman Şirketleri	0	0
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)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	35,53	57,31
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
3-	Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,89	99,99
4-	Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	68,13	78,07
5-	Camiş Madencilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	78,46	100,00
6-	Camiş Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100,00
7-	Çayırova Cam Sanayii A.Ş.	Kocaeli/TÜRKİYE	31,57	100,00
8-	İş Dublin Financial Services Plc	Dublin/İRLANDA	99,99	100,00
9-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	57,70
10-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	57,67
11-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
12-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	95,00	100,00
13-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	72,14
14-	İşbank GmbH	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
15-	Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
16-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
17-	Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,98	100,00
18-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,81	100,00
19-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
20-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50,10
21-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	64,11	71,99

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

Sıra No	Aktif Toplamı (1)	Özkaynak (1)	Sabit Varlık Toplamı (1)	Faiz Gelirleri (2)	Menkul Değer Gelirleri (1)	Cari Dönem Kâr/Zararı (1)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (3)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	1.555.436(4)	531.600(4)	28.780(4)	28.504(4)	14953(4)	17.407(4)	16.636(5)	113.163
2-	3.585.654(4)	339.961(4)	6.544 (4)	93.300(4)	5.367(4)	23.323(4)	8.755(5)	206.150
3-	39.679	34.893	5.546	1.060	0	-3.111	-6.333	0
4-	47.150	10.929	21.624	24	18	-7.667	-4.711	0
5-	150.017	106.209	49.903	2.018	904	-8.585	187	0
6-	83.883	83.883	0	393	1.258	3.422	-2.873	0
7-	67.873	64.832	21.920	1.398	16	5.185	4.954	0
8-	18.630	18.585	0	1.099	0	-566	109	0
9-	1.235.524	285.102	1.138	15.089	508	76.309	46.716	29.823
10-	967.584	913.804	63.008	4.111	2.978	53.095	54.942	178.654
11-	20.984	8.268	1.365	1.499	246	2.605	4.402	0
12-	21.936	19.425	5.858	293	324	1.170	908	0
13-	1.482.839	409.930	6.880	27.184	384	41.896	69.168	75.246
14-	1.156.095	140.703	34.744	60.387	0	8.745	3.921	0
15-	6.478	2.385	96	0	69	263	111	0
16-	1.389.269	666.717	29.586	125.767	39.881	131.667	72.676	0
17-	24.978	24.741	979	313	286	928	-43	0
18-	422.146	232.476	257.432	331	7.512	41.232	35.268	0
19-	436.442	436.442	0	0	156	131	200	0
20-	6.208.857	750.057	26.415	441.987	12.002	118.981	147.481	147.888
21-	6.335.131	3.571.556	3.539.280	37.037	997	188.809	368.431	645.062

(1) 31.12.2008 değerleridir. (2)Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir. (3) 31.12.2007 değerleridir. (4) 31.03.2009 değerleridir. (5) 31.03.2008 değerleridir.

c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.352.245	4.050.326
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	59.888	184.719
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	0	-91.733
Yeniden Değerleme Artışı (**)	-41.667	-1.852.861
Değer Azalma Karşılıkları	0	61.794(***)
Dönem Sonu Değeri	2.370.466	2.352.245
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0	0

(*) Kar kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimleri de içermektedir.
(**) Söz konusu tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.
(***) Satışı gerçekleştirilen şirketlere ilişkin konusu kalmayan karşılık tutarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	189.368	221.782
Sigorta Şirketleri	592.290	613.378
Faktoring Şirketleri	0	0
Leasing Şirketleri	29.823	26.738
Finansman Şirketleri	262	262
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	253.900	199.996
Toplam	1.065.643	1.062.156

e. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	1.395.986	1.437.654
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	1.395.986	1.437.654

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

g. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin 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.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.03.2009 itibarıyla 303.869 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 31.03.2009 itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	19.306	18.996
Karşılıklar (*)	-290.925	-291.548
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-32.250	-67.737
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-303.869	-340.289

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	17.674	6.879
Girişler	2.001	21.754
Transferler	4.671	18.515
Elden Çıkarılanlar (-)	-260	29.474
Değer Düşüşü (-)	0	0
Dönem Sonu (Net)	24.086	17.674

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

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.624.255	0	16.139.540	6.845.804	604.169	92.414	217.756	0	26.523.938
Döviz Tevdiat Hesabı	3.944.222	0	9.367.775	5.804.739	781.936	783.956	2.246.119	0	22.928.747
Yurt içinde Yer. K.	3.791.225	0	8.869.717	5.648.599	664.140	304.032	1.658.365	0	20.936.078
Yurt dışında Yer.K	152.997	0	498.058	156.140	117.796	479.924	587.754	0	1.992.669
Resmi Kur. Mevduatı	437.005	0	331.373	40.239	2.570	4	374	0	811.565
Tic. Kur. Mevduatı	1.506.621	0	3.215.609	1.352.035	79.141	129.151	734.597	0	7.017.154
Diğ. Kur. Mevduatı	158.277	0	1.019.330	2.586.782	380.846	82.903	345.177	0	4.573.315
Kıymetli Maden DH	23.375	0	0	0	0	0	0	0	23.375
Bankalar Mevduatı	135.347	0	1.460.406	586.423	84.361	3.436	39.640	0	2.309.613
TCMB	40.740	0	0	0	0	0	0	0	40.740
Yurt içi Bankalar	4.454	0	253.715	278.304	2.011	24	1.005	0	539.513
Yurt dışı Bankalar	84.240	0	1.206.691	308.119	82.350	3.412	38.635	0	1.723.447
Katılım Bankaları	5.913	0	0	0	0	0	0	0	5.913
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	8.829.102	0	31.534.033	17.216.022	1.933.023	1.091.864	3.583.663	0	64.187.707

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.420.962	0	15.014.145	7.302.844	700.944	88.838	211.483	0	25.739.216
Döviz Tevdiat Hesabı	3.969.984	0	9.373.001	5.007.240	844.215	673.764	2.288.065	0	22.156.269
Yurt içinde Yer. K.	3.756.704	0	8.922.314	4.849.236	772.288	242.329	1.713.253	0	20.256.124
Yurt dışında Yer.K	213.280	0	450.687	158.004	71.927	431.435	574.812	0	1.900.145
Resmi Kur. Mevduatı	336.837	0	185.132	71.008	3.008	0	410	0	596.395
Tic. Kur. Mevduatı	1.763.659	0	3.701.335	2.501.042	100.127	157.780	43.099	0	8.267.042
Diğ. Kur. Mevduatı	172.401	0	970.127	2.734.801	134.777	1.355.519	16.744	0	5.384.369
Kıymetli Maden DH	8.065	0	0	0	0	0	0	0	8.065
Bankalar Mevduatı	116.054	0	934.715	291.491	32.837	6.273	6.459	0	1.387.829
TCMB	17.234	0	0	0	0	0	0	0	17.234
Yurt içi Bankalar	7.463	0	322.130	212.073	0	48	0	0	541.714
Yurt dışı Bankalar	89.926	0	612.585	79.418	32.837	6.225	6.459	0	827.450
Katılım Bankaları	1.431	0	0	0	0	0	0	0	1.431
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	8.787.962	0	30.178.455	17.908.426	1.815.908	2.282.174	2.566.260	0	63.539.185

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12.958.979	12.149.886	13.315.174	13.312.241
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.884.951	5.831.968	9.246.039	8.581.817
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	0	0	0	0
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	659.868	628.267	45.655	139.210
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	0	0	52.491	80.040

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	98.147	219.250
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	0	0
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	5.300	6.784
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	0	0
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	0	0

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	122.319	18.451	259.342	7.308
Swap İşlemleri	39.751	29.300	99.281	10.374
Futures İşlemleri	0	0	0	0
Opsiyonlar	285	114.173	0	141.860
Diğer	0	0	0	0
Toplam	162.355	161.924	358.623	159.542

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	212.299	98.621	208.086	78.775
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.425.440	8.681.670	2.566.488	8.179.888
Toplam	2.637.739	8.780.291	2.774.574	8.258.663

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	212.299	2.267.325	208.086	2.003.093
Orta ve Uzun Vadeli	2.425.440	6.512.966	2.566.488	6.255.570
Toplam	2.637.739	8.780.291	2.774.574	8.258.663

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.

b. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	38.500	34.789	38.979	34.934
1-4 Yıl Arası	16.543	15.178	20.033	18.531
4 Yıldan Fazla	0	0	0	0
Toplam	55.043	49.967	59.012	53.465

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

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	456.358	465.589
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	283.770	296.210
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (*)	37.922	36.589
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	47.394	45.220
Diğer	87.272	87.570

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

b. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır. Banka, kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. 31.03.2009 itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 138.650 TL'dir (31.12.2008: 133.002 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.03.2009 itibariyle kullanılmamış izin karşılığı tutarı 22.806 TL'dir (31.12.2007: 17.598 TL).

c. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.03.2009 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 100 TL olup, söz konusu tutar mali tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

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, önceki dönemde 820.000 TL ve cari dönemde 90.000 TL olmak üzere toplam 910.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

d.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 XV no.lu dipnotta açıklandığı üzere 31.12.2008 itibariyle aktüer değerlemesi yaptırılmıştır. Değerleme sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.276.438 TL olarak belirlenmiş olup, anılan döneme ait mali tablolarda sandık için söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almaktadır. Bahsedilen karşılık tutarı cari dönem mali tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2008 itibariyle 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, 31.12.2008 itibariyle SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	(2.712.478)
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	1.126.994
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**(1.585.484)**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	(345.314)
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	550.974
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**205.660**
Vakıf Varlığı	**103.386**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**(1.276.438)**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

Nakit Değerler	66.620
Menkul Kıymetler	29.907
Diğer	6.859
Toplam	**103.386**

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

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

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 XVI no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.03.2009 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 21.345 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	21.345	66.123
Menkul Sermaye İradı Vergisi	124.229	126.202
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	997	976
BSMV	42.910	47.631
Kambiyo Muameleleri Vergisi	23	23
Ödenecek Katma Değer Vergisi	657	626
Diğer	5.702	12.313
Toplam	195.863	253.894

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	31	27
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	38	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	0	0
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	0	0
İşsizlik Sigortası-Personel	461	452
İşsizlik Sigortası–İşveren	922	903
Diğer	0	0
Toplam	1.452	1.406

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.756.555	2.756.555
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	2.756.585	2.756.585

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.756.585	7.000.000

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

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

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**-657.472**	**0**	**-615.805**	**0**
Değerleme Farkı	-657.472	0	-615.805	0
Kur Farkı	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**51.739**	**16.975**	**-23.950**	**17.606**
Değerleme Farkı	64.673	16.975	-29.938	17.606
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-12.934	0	5.988	0
Kur Farkı	0	0	0	0
Toplam	**-605.733**	**16.975**	**-639.755**	**17.606**

10. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2009 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında 2008 yılı faaliyetlerinden elde edilen 1.509.408 TL tutarındaki net karın;

-ilgili mevzuat gereği dağıtıma konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 31.617 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılmasına,

1.477.791 TL'lik dağıtılabilir karın;

-165.395 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
-323.054 TL'sinin A, B ve C grubu paylara bedelsiz hisse senedi şeklinde,
-107.079 TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak,
-5 TL'sinin kurucu hisselere nakden

dağıtılmasına,

- 882.258 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir.

31.03.2009 tarihinde 882.258 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 01.04.2009 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

Bedelsiz payların dağıtımına ise bu payların Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasını müteakiben başlanacaktır. Bu kapsamda sermayenin dağıtılacak bedelsiz pay tutarı kadar artırılarak 3.079.639 TL'ye yükseltilmesi hususunda ilgili merciler nezdinde gerekli girişimlerde bulunulmuş olup, süreç devam etmektedir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına yönelik harcama limiti taahhüdü 11.518.857 TL'dir. Henüz kullanımı gerçekleşmemiş 1.433.897 TL tutarında proje kredisi taahhüdü bulunmaktadır. Söz konusu taahhütlerin 469.252 TL'lik kısmı Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde tahsis edilen proje kredilerinden kaynaklanmaktadır. Vadeli aktif değer alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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	132.598	130.716
Akreditif Kredileri	3.345.816	3.457.163
Diğer Garantiler	206.970	77.083
Toplam	**3.685.384**	**3.664.962**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici Teminat Mektupları	204.968	281.490
Kesin Teminat Mektupları	6.059.696	5.386.419
Avans Teminat Mektupları	1.761.225	1.788.219
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	252.263	239.116
Diğer Teminat Mektupları	293.944	351.970
Toplam	**8.572.096**	**8.047.214**

c. 1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**277.048**	**315.591**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	132.893	192.738
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	144.155	122.853
Diğer Gayrinakdi Krediler	**11.980.432**	**11.396.585**
Toplam	**12.257.480**	**11.712.176**

c. 2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	4.079.738	7.900.017	67.431	210.294
Teminat Mektupları	4.079.096	4.289.984	67.431	135.585
Aval ve Kabul Kredileri	0	99.024	0	33.574
Akreditifler	0	3.345.023	0	793
Cirolar	0	112.731	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0	0
Faktoring Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	642	53.255	0	40.342

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları tutarı 157.299 TL olup, söz konusu mektuplara ilişkin taahhütlerin gerçekleşmesi durumunda kar/zarar hesapları etkilenecektir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı 3167 sayılı Kanun gereği oluşan 2.178.104 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, 26.01.2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 470 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.

Öte yandan, Banka'nın yurt dışı şubelerinin gerçekleştirmiş olduğu döviz satışları ile kullandırdığı kredilerin BSMV'ye tabi olduğu iddiası ile 2001-2007 dönemleri için yapılan toplam 47.003 TL tutarındaki BSMV tarhiyatına karşı Banka tarafından idare aleyhinde dava açılmıştır. 2001 ve 2002 dönemi ile ilgili tarhiyatlar ilk derece vergi mahkemesi kararı ile terkin edilmiştir (1.500 TL BSMV). Ancak Banka lehine olan söz konusu kararlar idare tarafından temyiz edilmiş olup, Danıştay'da inceleme aşamasındadır. Diğer dönemlere ilişkin davalar ise halen ilgili vergi mahkemesinde inceleme aşamasında bulunmaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	819.190	52.505	569.785	34.177
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	837.412	158.301	686.460	128.402
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	27.062	32	25.733	0
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	0	0	0	0

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

1.b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	0	0	0	26
Yurt içi Bankalardan	82	47	41	438
Yurt dışı Bankalardan	4.824	30.671	4.861	71.475
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	0	0	0	0
Toplam	4.906	30.718	4.902	71.939

1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	14.667	663	10.036	67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	329.842	190.044	473.341	244.255
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	149.931	51	102.842	0
Toplam	494.440	190.758	586.219	244.322

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4.317	5.514

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	102.679	28.852	113.800	47.338
T.C. Merkez Bankasına	0	0	0	0
Yurt içi Bankalara	8.256	1.229	6.032	835
Yurt dışı Bankalara	94.423	27.623	107.768	46.503
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	0	0	0	0
Diğer Kuruluşlara	0	30.210	0	47.844
Toplam(*)	**102.679**	**59.062**	**113.800**	**95.182**

(*)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	45.092	38.861

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

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	131	4.847	9.544	276	5	0	0	14.803
Tasarruf Mevduatı	651	540.908	291.357	28.238	3.425	7.939	0	872.518
Resmi Mevduat	39	5.351	2.606	92	0	13	0	8.101
Ticari Mevduat	421	95.621	145.353	24.919	10.606	1.834	0	278.754
Diğer Mevduat	107	53.506	34.205	7.645	14.774	804	0	111.041
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	1.349	700.233	483.065	61.170	28.810	10.590	0	1.285.217
Yabancı Para								
DTH	160	67.763	53.559	8.321	2.743	29.704	0	162.250
Bankalar Mevduatı	69	4.841	994	847	59	163	0	6.973
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.Hs.	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	229	72.604	54.553	9.168	2.802	29.867	0	169.223
Genel Toplam	1.578	772.837	537.618	70.338	31.612	40.457	0	1.454.440

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	19.649	7.521
Türev Finansal İşlemlerden Kar	652.737	455.081
Kambiyo İşlemlerinden Kar	18.235.539	9.381.653
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	90	57.907
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	730.370	736.482
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	17.981.424	8.955.130

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı önceki dönemlerde ayrılan karşılık tutarlarının iptallerinden, müşterilerden tahsil edilen muhtelif hizmet gelirleri ve yapılan tahsilatlar sonucu çözülen özel karşılıklardan oluşmaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	432.517	189.469
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	401.923	176.171
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	10.852	5.318
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	19.742	7.980
Genel Karşılık Giderleri	4.064	52.879
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	90.000	36.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	809	48.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	809	62
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	48.696
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	0	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	0
Diğer	53.907	20.919
Toplam	581.297	348.025

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	307.606	243.244
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.648	4.965
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	0	0
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	0	12
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.099	32.725
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	0	0
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	0	0
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10.759	5.337
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	0	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	0	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2.877	2.895
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	0	0
Diğer İşletme Giderleri	174.953	171.301
Faaliyet Kiralama Giderleri	28.331	18.062
Bakım ve Onarım Giderleri	4.818	2.234
Reklam ve İlan Giderleri	9.466	10.741
Diğer Giderler	132.338	140.264
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	715	66.957
Diğer	67.004	62.798
Toplam	603.661	590.234

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

Banka'nın 31.03.2009 tarihi itibarıyla toplam 153.749 TL tutarındaki vergi karşılığının 136.251 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 17.498 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2009-31.03.2009 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	328.466	1.067.977	1	9	318.534	110.846
Dönem Sonu Bakiyesi	332.432	1.168.647	0	10	395.583	146.628
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.317	92	0	0	9.034	448

b. Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	317.870	858.320	1	0	212.780	88.731
Dönem Sonu Bakiyesi	328.466	1.067.977	1	9	318.534	110.846
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5.469	60	0	0	4.845	218

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1.722.749	1.126.005	152.957	70.837	290.005	187.060
Dönem Sonu	1.585.232	1.722.749	41.771	152.957	362.050	290.005
Mevduat Faiz Gideri	43.898	38.187	3.956	1.913	6.927	9.770

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	41.148	71.134				
Dönem Sonu	77.053	41.148				
Toplam Kâr / Zarar	-1.032	789				
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

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

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

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

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 1,57; toplam aktiflere oranı % 0,74; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,10; toplam pasiflere oranı % 2,02'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

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

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

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 2.055 TL'dir (31 Mart 2008:1.611 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

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

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

1. Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3. Bilanço tarihi itibarıyla, ekli mali tablolar Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve 90.000 Bin TL'si dönemde gider yazılan 910.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

4. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Sibel Türker

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 14 Mayıs 2009

(Yetkili İmza / Kaşe)