TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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 ("Banka") 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan 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 finansal tablolar Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve net 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 30 Eylül 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, 12 Kasım 2009

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz 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
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, bağımsız 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 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

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

Web: www.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 yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına 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

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	11
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	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXI	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Diğer hususlar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	21
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	21
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	24
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	29

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	61

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	62
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

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

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

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları*:

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

* Genel Müdür Yardımcılarından Sn. M. Sırrı Erkan 29.05.2009 tarihi itibariyle emekli olmuştur.

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

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

IV. Banka'da 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	1.279.382	41,54%	1.279.382	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	865.134	28,09%	865.134	

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-1	**6.525.164**	**2.968.487**	**9.493.651**	**8.930.930**	**2.905.891**	**11.836.821**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-2	**439.464**	**78.932**	**518.396**	**328.053**	**123.825**	**451.878**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		439.464	78.932	518.396	328.053	123.825	451.878
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		342.042	4.914	346.956	264.769	3.823	268.592
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25	0	25	91	0	91
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		97.397	74.018	171.415	63.169	120.002	183.171
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	24	0	24
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3	Krediler		0	0	0	0	0	0
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III.	**BANKALAR**	V-I-3	**194.517**	**9.365.026**	**9.559.543**	**218.335**	**6.569.813**	**6.788.148**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**0**	**0**	0	**0**	**0**	0
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-4	**12.344.818**	**11.022.766**	**23.367.584**	**8.605.962**	**12.644.495**	**21.250.457**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10.622	0	10.622	10.622	0	10.622
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12.334.196	8.786.040	21.120.236	8.595.340	10.313.447	18.908.787
5.3	Diğer Menkul Değerler		0	2.236.726	2.236.726	0	2.331.048	2.331.048
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-5	**33.177.813**	**12.753.816**	**45.931.629**	**32.791.807**	**14.818.525**	**47.610.332**
6.1	Krediler ve Alacaklar		33.177.813	12.753.816	45.931.629	32.791.807	14.818.525	47.610.332
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		159.957	428.552	588.509	110.555	536.446	647.001
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		33.017.856	12.325.264	45.343.120	32.681.252	14.282.079	46.963.331
6.2	Takipteki Krediler		2.904.452	53.587	2.958.039	2.143.081	52.412	2.195.493
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2.904.452	53.587	2.958.039	2.143.081	52.412	2.195.493
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-6	**9.732.234**	**9.420**	**9.741.654**	**3.452.201**	**9.653**	**3.461.854**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.726.731	0	9.726.731	3.447.236	0	3.447.236
8.2	Diğer Menkul Değerler		5.503	9.420	14.923	4.965	9.653	14.618
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-7	**743.262**	**0**	**743.262**	**743.262**	**0**	**743.262**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		743.262	0	743.262	743.262	0	743.262
9.2.1	Mali İştirakler		88.314	0	88.314	88.314	0	88.314
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		654.948	0	654.948	654.948	0	654.948
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-8	**3.792.993**	**41.742**	**3.834.735**	**2.310.503**	**41.742**	**2.352.245**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.960.676	41.742	2.002.418	1.020.414	41.742	1.062.156
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.832.317	0	1.832.317	1.290.089	0	1.290.089
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-9	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	V-I-10	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	V-I-11	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.848.422**	**2.586**	**1.851.008**	**1.875.794**	**2.678**	**1.878.472**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**40.162**	**0**	**40.162**	**56.674**	**0**	**56.674**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		40.162	0	40.162	56.674	0	56.674
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-12	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-13	**536.209**	**0**	**536.209**	**340.289**	**0**	**340.289**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		536.209	0	536.209	340.289	0	340.289
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-14	**21.578**	**0**	**21.578**	**17.674**	**0**	**17.674**
18.1	Satış Amaçlı		21.578	0	21.578	17.674	0	17.674
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-15	**613.694**	**339.624**	**953.318**	**502.964**	**260.852**	**763.816**
	AKTİF TOPLAMI		**70.010.330**	**36.582.399**	**106.592.729**	**60.174.448**	**37.377.474**	**97.551.922**

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-1	**41.566.534**	**27.700.447**	**69.266.981**	**40.390.875**	**23.148.310**	**63.539.185**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.055.006	1.501.007	2.556.013	1.470.843	694.868	2.165.711
1.2	Diğer		40.511.528	26.199.440	66.710.968	38.920.032	22.453.442	61.373.474
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-2	**287.187**	**155.376**	**442.563**	**358.623**	**159.542**	**518.165**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-3	**2.634.136**	**7.412.630**	**10.046.766**	**2.774.574**	**8.258.663**	**11.033.237**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**4.351.012**	**3.315.628**	**7.666.640**	**3.936.950**	**3.069.606**	**7.006.556**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		4.351.012	3.315.628	7.666.640	3.936.950	3.069.606	7.006.556
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1	Bonolar		0	0	0	0	0	0
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
6.1	Müstakriz Fonları		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1.804.651**	**74.545**	**1.879.196**	**1.439.870**	**168.455**	**1.608.325**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-4	**837.995**	**198.969**	**1.036.964**	**350.005**	**639.141**	**989.146**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-5	**0**	**27.502**	**27.502**	**14**	**53.451**	**53.465**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		2	29.975	29.977	17	58.995	59.012
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		2	2.473	2.475	3	5.544	5.547
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-6	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-7	**3.206.074**	**22.053**	**3.228.127**	**2.996.582**	**102.950**	**3.099.532**
12.1	Genel Karşılıklar		493.634	0	493.634	465.232	357	465.589
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		166.425	0	166.425	150.600	0	150.600
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		2.546.015	22.053	2.568.068	2.380.750	102.593	2.483.343
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-8	**482.949**	**160**	**483.109**	**255.097**	**203**	**255.300**
13.1	Cari Vergi Borcu		482.949	160	483.109	255.097	203	255.300
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-9	**12.480.601**	**34.280**	**12.514.881**	**9.431.405**	**17.606**	**9.449.011**
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.079.639	0	3.079.639	2.756.585	0	2.756.585
16.2	Sermaye Yedekleri		2.865.510	34.280	2.899.790	1.341.430	17.606	1.359.036
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.694	0	3.694	3.694	0	3.694
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		882.942	34.280	917.222	-639.755	17.606	-622.149
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1.383	0	1.383	0	0	0
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.977.491	0	1.977.491	1.977.491	0	1.977.491
16.3	Kâr Yedekleri		4.731.793	0	4.731.793	3.823.982	0	3.823.982
16.3.1	Yasal Yedekler		1.274.405	0	1.274.405	1.154.745	0	1.154.745
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3.468.758	0	3.468.758	2.675.926	0	2.675.926
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-11.370	0	-11.370	-6.689	0	-6.689
16.4	Kâr veya Zarar		1.803.659	0	1.803.659	1.509.408	0	1.509.408
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		0	0	0	0	0	0
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		1.803.659	0	1.803.659	1.509.408	0	1.509.408
	PASİF TOPLAMI		**67.651.139**	**38.941.590**	**106.592.729**	**61.933.995**	**35.617.927**	**97.551.922**

Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu	H. Ersin Özince Genel Müdür	Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu ve	Caner Çimenbiçer Yönetim Kurulu ve

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**38.151.832**	**29.453.447**	**67.605.279**	**27.511.946**	**18.599.755**	**46.111.701**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III	**4.656.507**	**7.272.819**	**11.929.326**	**3.948.290**	**7.763.886**	**11.712.176**
1.1.	Teminat Mektupları		4.654.674	4.352.088	9.006.762	3.946.819	4.100.395	8.047.214
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		334.727	500.001	834.728	304.266	515.910	820.176
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		307.059	691.924	998.983	389.095	887.518	1.276.613
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4.012.888	3.160.163	7.173.051	3.253.458	2.696.967	5.950.425
1.2.	Banka Kredileri		0	151.102	151.102	1.020	129.696	130.716
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	122.679	122.679	0	109.595	109.595
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		0	28.423	28.423	1.020	20.101	21.121
1.3.	Akreditifler		0	2.568.853	2.568.853	0	3.457.163	3.457.163
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		0	1.683.549	1.683.549	0	2.449.629	2.449.629
1.3.2.	Diğer Akreditifler		0	885.304	885.304	0	1.007.534	1.007.534
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5.	Cirolar		0	78.808	78.808	0	0	0
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	78.808	78.808	0	0	0
1.5.2.	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7.	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8.	Diğer Garantilerimizden		1.833	121.968	123.801	451	76.632	77.083
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**24.766.210**	**11.272.569**	**36.038.779**	**15.709.204**	**3.176.721**	**18.885.925**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		24.766.210	11.272.569	36.038.779	15.709.204	3.176.721	18.885.925
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		66.754	522.642	589.396	0	0	0
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		4.000	0	4.000	0	0	0
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.350.439	911.929	4.262.368	3.067.697	1.716.328	4.784.025
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		7.615.806	8.078.892	15.694.698	0	0	0
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.255.744	0	2.255.744	2.042.966	0	2.042.966
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		0	0	0	0	0	0
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		11.236.691	513.428	11.750.119	10.442.811	427.529	10.870.340
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		29.141	0	29.141	19.862	0	19.862
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		207.635	1.245.678	1.453.313	135.868	1.032.864	1.168.732
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**8.729.115**	**10.908.059**	**19.637.174**	**7.854.452**	**7.659.148**	**15.513.600**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		8.729.115	10.908.059	19.637.174	7.854.452	7.659.148	15.513.600
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		792.109	3.373.607	4.165.716	2.652.631	3.260.727	5.913.358
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		408.089	1.675.428	2.083.517	2.451.269	420.011	2.871.280
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		384.020	1.698.179	2.082.199	201.362	2.840.716	3.042.078
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5.562.484	4.275.986	9.838.470	2.515.066	1.664.262	4.179.328
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		255.623	2.072.143	2.327.766	183.075	755.848	938.923
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.786.861	503.143	2.290.004	31.991	908.414	940.405
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.760.000	850.350	2.610.350	1.150.000	0	1.150.000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.760.000	850.350	2.610.350	1.150.000	0	1.150.000
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.374.522	3.228.966	5.603.488	2.192.250	2.165.099	4.357.349
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.394.011	1.036.863	2.430.874	1.523.050	615.200	2.138.250
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		980.511	1.331.863	2.312.374	669.200	1.505.702	2.174.902
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	430.120	430.120	0	0	0
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	430.120	430.120	0	0	0
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	44.197	44.197
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	29.500	29.500	494.505	569.060	1.063.565
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**139.666.513**	**16.746.327**	**156.412.840**	**78.600.493**	**15.595.336**	**94.195.829**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**89.323.604**	**4.191.441**	**93.515.045**	**37.687.474**	**4.162.797**	**41.850.271**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		81.443.536	17.353	81.460.889	30.232.311	1.310.032	31.542.343
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		4.576.831	572.309	5.149.140	4.515.125	459.789	4.974.914
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.965.183	2.100.033	4.065.216	1.664.748	2.192.157	3.856.905
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	8.202	8.202	0	16.378	16.378
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		68.166	0	68.166	68.166	0	68.166
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1.265.099	1.493.544	2.758.643	1.202.231	184.441	1.386.672
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		4.789	0	4.789	4.893	0	4.893
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**50.342.909**	**12.554.886**	**62.897.795**	**40.913.019**	**11.432.539**	**52.345.558**
5.1.	Menkul Kıymetler		381.504	0	381.504	355.238	0	355.238
5.2.	Teminat Senetleri		2.250.086	3.579.749	5.829.835	1.039.167	3.409.485	4.448.652
5.3.	Emtia		9.396.527	31.270	9.427.797	6.243.206	0	6.243.206
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		37.990.109	8.872.013	46.862.122	33.180.723	7.941.519	41.122.242
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		324.683	71.854	396.537	94.685	81.535	176.220
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**177.818.345**	**46.199.774**	**224.018.119**	**106.112.439**	**34.195.091**	**140.307.530**

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2008)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2008)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-1	**7.798.095**	**7.535.111**	**2.524.022**	**2.643.549**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5.245.198	4.769.900	1.643.508	1.721.723
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		149.871	216.306	39.755	75.448
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		77.346	195.985	19.298	66.408
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		84.112	12.300	18.061	10.381
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.194.487	2.304.281	792.965	757.513
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		58.834	39.167	26.249	18.873
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.491.492	1.906.769	472.589	602.313
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		644.161	358.345	294.127	136.327
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		47.081	36.339	10.435	12.076
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-2	**4.213.030**	**4.864.785**	**1.248.538**	**1.792.545**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.652.130	3.790.941	1.069.786	1.442.505
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		447.616	571.778	144.513	180.154
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		100.674	471.700	33.603	164.005
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0	0	0
2.5	Diğer Faiz Giderleri		12.610	30.366	636	5.881
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.585.065**	**2.670.326**	**1.275.484**	**851.004**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**917.577**	**894.227**	**308.721**	**291.702**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		996.322	977.764	334.579	321.188
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		82.716	62.078	27.890	21.821
4.1.2	Diğer		913.606	915.686	306.689	299.367
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		78.745	83.537	25.858	29.486
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		731	45	-30	14
4.2.2	Diğer		78.014	83.492	25.888	29.472
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**324.995**	**267.044**	**3.126**	**1.772**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-3	**308.030**	**274.885**	**30.737**	**-54.035**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		327.546	-15.491	228.304	28.952
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		261.130	130.163	-5.913	-157.679
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-280.646	160.213	-191.654	74.692
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-4	**729.757**	**578.391**	**320.851**	**134.528**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**5.865.424**	**4.684.873**	**1.938.919**	**1.224.971**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-5	**1.616.019**	**918.734**	**701.791**	**246.302**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-6	**2.044.008**	**2.133.219**	**700.630**	**791.276**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.205.397**	**1.632.920**	**536.498**	**187.393**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**2.205.397**	**1.632.920**	**536.498**	**187.393**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-7	**401.738**	**323.402**	**103.244**	**31.026**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		665.685	347.459	293.413	135.202
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-263.947	-24.057	-190.169	-104.176
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**1.803.659**	**1.309.518**	**433.254**	**156.367**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
18.2	Karları		0	0	0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-8	**1.803.659**	**1.309.518**	**433.254**	**156.367**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,023426207	0,017008226	0,005627171	0,002030919

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (30/09/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2008)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**672.355**	**-195.366**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-4.681**	**19.130**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**0**	**0**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**0**	**0**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**0**	**0**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**1.250.585**	**-1.242.543**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-68.027**	**23.578**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**1.850.232**	**-1.395.201**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**-315.542**	**36.553**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-315.542	36.553
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.4	Diğer	0	0
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1.534.690**	**-1.358.648**

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2008)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		2.756.585	1.977.491	3.694	-	1.012.375	-	1.845.621	-11.726		1.701.807	1.318.015	-	-	-	-	10.603.862
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		2.756.585	1.977.491	3.694	-	1.012.375	-	1.845.621	-11.726	-	1.701.807	1.318.015	-	-	-	-	10.603.862
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												-1.377.778					-1.377.778
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
X.	Kur Farkları									19.130								19.130
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XIV.	Sermaye Artırımı																	
14.1	Nakden																	
14.2	İç Kaynaklardan																	
XV.	Hisse Senedi İhracı																	
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVIII.	Diğer																	
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										1.309.518							1.309.518
XX.	Kâr Dağıtımı																	
20.1	Dağıtılan Temettü											-729.132						-729.132
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						142.370		830.305			-972.675						-
20.3	Diğer																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.756.585	1.977.491	3.694	-	1.154.745	-	2.675.926	7.404	1.309.518	-	-59.763	-	-	-	-	9.825.600
	CARİ DÖNEM (30/09/2009)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		2.756.585	1.977.491	3.694	-	1.154.745	-	2.675.926	-6.689		1.509.408	-622.149	-	-	-	-	9.449.011
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												1.539.371					1.539.371
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS								-1.383						1.383			-
VIII.	Kur Farkları									-4.681								-4.681
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XII.	Sermaye Artırımı																	
12.1	Nakden																	
12.2	İç Kaynaklardan		323.054									-323.054						-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI.	Diğer																	
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										1.803.659							1.803.659
XVIII.	Kâr Dağıtımı																	
18.1	Dağıtılan Temettü											-272.479						-272.479
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						119.660		794.215			-913.875						-
18.3	Diğer																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3.079.639	1.977.491	3.694	-	1.274.405	-	3.468.758	-11.370	1.803.659	-	917.222	-	1.383	-	-	12.514.881

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2008)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4.592.406**	**2.907.846**
1.1.1	Alınan Faizler		8.945.325	7.389.591
1.1.2	Ödenen Faizler		-4.404.867	-4.725.556
1.1.3	Alınan Temettüler		122.324	80.332
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		996.322	977.764
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		604.639	652.504
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		360.353	412.523
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-1.124.544	-953.283
1.1.8	Ödenen Vergiler		-431.412	-295.336
1.1.9	Diğer		-475.734	-630.693
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**6.430.867**	**-1.390.512**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-71.291	343.994
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		93.605	-11.917
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-1.472.517	-11.425.708
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-160.197	-283.346
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		814.094	707.830
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		6.087.037	5.374.475
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-257.943	-275.166
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.398.079	4.179.326
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**11.023.273**	**1.517.334**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-10.055.760**	**260.909**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-29.234	-31.583
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	95.951
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-127.340	-185.644
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		106.961	185.662
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-16.313.304	0
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		12.721.643	1.088.084
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-7.523.599	-891.561
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.109.113	0
2.9	Diğer		0	0
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-301.489**	**-764.734**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		0	0
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		0	0
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-272.479	-729.132
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-29.010	-35.602
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-11.001**	**38.228**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**655.023**	**1.051.737**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**16.104.468**	**11.809.450**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**16.759.491**	**12.861.187**

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

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. Banka'nın finansal araçlara ilişkin stratejileri

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

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi 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 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 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. 30.09.2009 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 dokuz ayına ilişkin geçici vergi, 2009 yılı Kasım 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 tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca serbest ya da diğer karşılık şeklinde ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar vergi matrahına dahil edilmekte ve ertelenmiş vergi hesaplamasına ise konu edilmemektedir. 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.

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

sermayesi 3.079.639 TL olarak tescil edilmiştir. Söz konusu artırım sonucunda 8.076.341.775 adet C grubu pay ihraç edilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	1.803.659	1.309.518
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	76.993.217	76.993.217
Hisse Başına Kazanç (Tam TL)	0,023426207	0,017008226

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.

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm, VI 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 % 17,95'tir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	21.797.325		9.666.035	10.489.276	40.586.734	247.045	92.262
Nakit Değerler	587.806		143				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
T. C. Merkez Bankası	7.024.759						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler			9.241.660		269.824		
Para Piyasalarından Alacaklar							
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
Zorunlu Karşılıklar	1.841.188						
Krediler	1.661.852		29.722	10.132.716	32.798.986	247.045	92.262
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar							
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	9.430.681				14.678		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar							
Muhtelif Alacaklar	6				507.780		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	356.447		107.470	356.560	651.513		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)(Net)					4.577.735		
Maddi Duran Varlıklar					1.706.697		
Diğer Aktifler	894.586		287.040		59.521		
Nazım Kalemler	3.211.009		487.525	622.859	9.598.824		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	3.211.009		165.739	622.859	9.561.808		
Türev Finansal Araçlar			321.786		37.016		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	25.008.334		10.153.560	11.112.135	50.185.558	247.045	92.262

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	58.327.429	57.131.601
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.918.075	5.215.625
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	8.984.569	7.699.174
Özkaynak	13.148.024	10.638.323
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	17,95	15,19

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	3.079.639	2.756.585
Nominal Sermaye	3.079.639	2.756.585
Sermaye Taahhütleri (-)		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.977.491	1.977.491
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.694	3.694
Hisse Senedi İptal Kârları		
Yasal Yedekler	1.274.405	1.154.745
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.091.369	1.017.480
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	183.036	137.265
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe		
Statü Yedekleri		
Diğer Kar Yedekleri	-11.370	-6.689
Olağanüstü Yedekler	3.468.758	2.675.926
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2.964.085	2.592.410
Dağıtılmamış Kârlar	504.673	83.516
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kâr	1.803.659	1.509.408
Net Dönem Kârı	1.803.659	1.509.408
Geçmiş Yıllar Kârı		
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		
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı		
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Özel Maliyet Bedelleri (-)	92.212	
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	59.706	29.658
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	40.162	56.674
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	12.314.196	10.804.828
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	493.634	465.589
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	1.383	
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (*)	412.750	-631.832
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	285.651	-615.805
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	127.099	-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)		
Katkı Sermaye Toplamı	907.767	-166.243
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	13.221.963	10.638.585
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	73.939	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		
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları		
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler		
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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	73.677	
Diğer		
TOPLAM ÖZKAYNAK	**13.148.024**	**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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 30.09.2009 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	279.742
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	35.855
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	157.785
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	64
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	473.446
(IX) **Piyasa Riskine Esas Tutar** (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**5.918.075**

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
30.09.2009	1,4750	2,1506	0,0164
29.09.2009	1,4800	2,1527	0,0164
28.09.2009	1,4800	2,1660	0,0166
25.09.2009	1,4490	2,1286	0,0161
24.09.2009	1,4490	2,1315	0,0159
23.09.2009	1,4490	2,1387	0,0159

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

USD: 1,4561 TL **EURO**: 2,1195 TL **YEN**: 0,0159 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.	2.835.774	62.104	76	70.533	2.968.487
Bankalar	4.197.859	4.294.893	14.177	858.097	9.365.026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	3.754	39.527			43.281
Para Piyasalarından Alacaklar					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.219.593	9.803.173			11.022.766
Krediler (2)	4.199.664	9.982.578	115.548	116.399	14.414.189
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	41.742				41.742
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.962	2.118		5.340	9.420
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar		63		2.523	2.586
Maddi Olmayan Duran Varlıklar					
Diğer Varlıklar (1)	2.188	289.213	125	2.272	293.798
Toplam Varlıklar	**12.502.536**	**24.473.669**	**129.926**	**1.055.164**	**38.161.295**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	828.489	475.064	23	218.592	1.522.168
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	10.957.157	14.206.967	18.043	996.112	26.178.279
Para Piyasalarına Borçlar	244.287	3.071.341			3.315.628
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.904.125	5.504.456	589	3.460	7.412.630
İhraç Edilen Menkul Değerler					
Muhtelif Borçlar	15.358	56.904	30	2.253	74.545
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar					
Diğer Yükümlülükler (1)	100.019	215.985	8	12.727	328.739
Toplam Yükümlülükler	**14.049.435**	**23.530.717**	**18.693**	**1.233.144**	**38.831.989**
Net Bilanço Pozisyonu	**-1.546.899**	**942.952**	**111.233**	**-177.980**	**-670.694**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**399.350**	**528.739**	**4**	**277.525**	**1.205.618**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	1.412.306	3.194.882	6.780	281.667	4.895.635
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	1.012.956	2.666.143	6.776	4.142	3.690.017
Gayrinakdi Krediler	2.662.647	4.453.410	88.411	68.351	7.272.819
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	12.221.611	25.958.799	202.924	951.627	39.334.961
Toplam Yükümlülükler	11.537.236	22.979.544	43.788	1.023.944	35.584.512
Net Bilanço Pozisyonu	**684.375**	**2.979.255**	**159.136**	**-72.317**	**3.750.449**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**134.031**	**-3.612.072**		**91.496**	**-3.386.545**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	756.523	1.314.414		94.682	2.165.619
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	622.492	4.926.486		3.186	5.552.164
Gayrinakdi Krediler	2.735.460	4.836.720	121.434	70.272	7.763.886

(1) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (35.651 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (45.826 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (75.321 TL) ile özkaynaklar (34.280 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 1.660.373 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.042.975 TL'si USD'ye, 488.128 TL'si EURO'ya, 19.808 TL'si ise CHF'ye, 1.369 TL'si GBP'ye, 108.069 TL'si JPY'ye, 24 TL'si CAD'ye endekslidir.

(3) Söz konusu kaleme 65.859 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.

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.	6.140.746					3.352.905	9.493.651
Bankalar	7.611.333	665.525	1.225.531			57.154	9.559.543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	85.492	101.725	316.093	12.242	2.819	25	518.396
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.776.068	1.295.930	11.166.674	3.899.105	4.165.153	64.654	23.367.584
Verilen Krediler	14.994.374	5.803.772	9.301.214	14.281.988	1.450.856	99.425	45.931.629
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	866.489	1.021.234	3.725.736	4.128.195			9.741.654
Diğer Varlıklar	71.921	2	31	51		7.908.267	7.980.272
Toplam Varlıklar	**32.546.423**	**8.888.188**	**25.735.279**	**22.321.581**	**5.618.828**	**11.482.430**	**106.592.729**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.717.260	227.006	172.343			75.763	2.192.372
Diğer Mevduat	45.843.376	9.415.059	4.945.846	108.608		6.761.720	67.074.609
Para Piyasalarına Borçlar	4.960.612	1.595.038	1.110.990				7.666.640
Muhtelif Borçlar						1.879.196	1.879.196
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	575.870	5.546.534	1.882.477	1.997.485	44.400		10.046.766
Diğer Yükümlülükler (*)	81.161	257.121	65.130	81.069		17.248.665	17.733.146
Toplam Yükümlülükler	**53.178.279**	**17.040.758**	**8.176.786**	**2.187.162**	**44.400**	**25.965.344**	**106.592.729**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			17.558.493	20.134.419	5.574.428		43.267.340
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-20.703.777	-8.152.570				-14.410.993	-43.267.340
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.290.844	1.855.650					3.146.494
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-244.480	-2.889.200			-3.133.680
Toplam Pozisyon	**-19.412.933**	**-6.296.920**	**17.314.013**	**17.245.219**	**5.574.428**	**-14.410.993**	**12.814**

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

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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.	-	-	-	5,80
Bankalar	0,29	1,28	0,01	6,93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,98	8,02	-	10,41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,46	7,07	-	11,87
Verilen Krediler	4,94	4,41	4,05	20,31
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,00	1,09	-	12,14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,61	1,48	-	7,84
Diğer Mevduat	1,91	2,09	0,01	8,28
Para Piyasalarına Borçlar	0,83	2,90	-	7,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,91	1,55	2,51	15,74

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	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9.453.896			39.755				9.493.651
Bankalar	305.085	6.847.152	193.525	75.031	2.094.500	44.250		9.559.543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24	27.469	89.016	149.461	249.607	2.819		518.396
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	64.654	93.469	152.063	6.969.702	11.225.469	4.862.227		23.367.584
Verilen Krediler	5.721.156	6.854.722	4.649.350	12.017.204	14.931.558	1.757.639		45.931.629
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		212.244		14.607	9.514.803			9.741.654
Diğer Varlıklar	21.443	471.298	38.474	1.222	267.836	75.601	7.104.398	7.980.272
Toplam Varlıklar	**15.566.258**	**14.506.354**	**5.122.428**	**19.266.982**	**38.283.773**	**6.742.536**	**7.104.398**	**106.592.729**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	172.123	1.620.900	227.006	172.343				2.192.372
Diğer Mevduat	10.328.785	42.276.220	9.415.059	4.945.937	108.608			67.074.609
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		182.344	489.535	4.270.479	4.884.550	219.858		10.046.766
Para Piyasalarına Borçlar		4.839.405	1.440.163	1.082.228	83.594	221.250		7.666.640
İhraç Edilen Menkul Değerler								
Muhtelif Borçlar	947.026	903.404	1.504	4.851	22.411			1.879.196
Diğer Yükümlülükler	3.446	419.918	605.563	50.714	81.069		16.572.436	17.733.146
Toplam Yükümlülükler	**11.451.380**	**50.242.191**	**12.178.830**	**10.526.552**	**5.180.232**	**441.108**	**16.572.436**	**106.592.729**
Likidite Açığı	**4.114.878**	**-35.735.837**	**-7.056.402**	**8.740.430**	**33.103.541**	**6.301.428**	**-9.468.038**	
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**	

(*)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.

30.09.2009 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							7.798.095
Kredilerden Alınan Faizler	874.992	1.938.082	2.294.569	49.703		87.852	5.245.198
Bankalardan Alınan Faizler					77.346		77.346
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					2.194.487		2.194.487
Diğer Faiz Gelirleri					233.983	47.081	281.064
Faiz Giderleri							4.213.030
Mevduata Verilen Faizler	803.416	154.729	1.267.511	1.426.474			3.652.130
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					447.616		447.616
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					100.674		100.674
Diğer Faiz Giderleri						12.610	12.610
Net Faiz Geliri							3.585.065
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							917.577
Alınan Ücret ve Komisyonlar	69.106	283.486	372.409	53.178		218.143	996.322
Verilen Ücret ve Komisyonlar						78.745	78.745
Temettü Gelirleri					324.995		324.995
Ticari Kar/Zarar (Net)					308.030		308.030
Diğer Gelirler						729.757	729.757
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.					17	1.616.002	1.616.019
Diğer Giderler	117.338	342.999	756.252	37.727		789.692	2.044.008
Vergi Öncesi Kar							2.205.397
Vergi Karşılığı							401.738
Net Dönem Karı							1.803.659
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					518.396		518.396
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					9.559.543		9.559.543
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					23.367.584		23.367.584
Krediler	16.680.750	13.477.943	15.342.016	430.920			45.931.629
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					9.741.654		9.741.654
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					4.577.997		4.577.997
Diğer						12.895.926	12.895.926
							106.592.729
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	16.800.877	5.646.249	24.866.451	21.953.404			69.266.981
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					442.563		442.563
Alınan Krediler					10.046.766		10.046.766
Para Piyasasına Borçlar					7.666.640		7.666.640
Diğer Yükümlülükler						3.426.771	3.426.771
Karşılıklar						3.228.127	3.228.127
Özkaynaklar						12.514.881	12.514.881
							106.592.729

(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	384.418	141.927	365.286	218.597
TCMB	6.140.746	2.764.956	8.565.644	2.677.848
Diğer		61.604		9.446
Toplam	**6.525.164**	**2.968.487**	**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	6.140.746	923.768	8.565.644	890.437
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		1.841.188		1.787.411
Toplam	**6.140.746**	**2.764.956**	**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:

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 71 TL'dir (31 Aralık 2008: 62 TL).

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 297.200 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	30.206	25.855	25.433	16.207
Swap İşlemleri	67.104	40.282	37.736	66.054
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	87	7.881		37.741
Diğer				
Toplam	**97.397**	**74.018**	**63.169**	**120.002**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	2.097	294.321	1.034	1.969
Yurt dışı	192.420	9.070.705	217.301	6.567.844
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**194.517**	**9.365.026**	**218.335**	**6.569.813**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.883.715 TL'dir (31 Aralık 2008: 1.886.528 TL).

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 8.872.891 TL'dir (31 Aralık 2008: 7.776.697 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	23.303.198	21.491.988
Borsada İşlem Gören	12.334.464	8.637.180
Borsada İşlem Görmeyen (*)	10.968.734	12.854.808
Hisse Senetleri	10.622	10.622
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	10.622	10.622
Değer Azalma Karşılığı (-)	268	289.534
Diğer	54.032	37.381
Toplam	**23.367.584**	**21.250.457**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	323.019		288.468	
Toplam	**323.019**		**288.468**	

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	**43.472.265**	**153.611**	**1.546.197**	**759.556**
İskonto ve İştira Senetleri	6.913		1.139	71
İhracat Kredileri	2.561.272		51.507	9.884
İthalat Kredileri	4.488			
Mali Kesime Verilen Krediler	723.116			
Yurtdışı Krediler	736.029		123	
Tüketici Kredileri	9.752.278	410	347.082	117.388
Kredi Kartları	4.410.604	153.201	151.714	79.461
Kıymetli Maden Kredisi	75.676			
Diğer	25.201.889		994.632	552.752
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**43.472.265**	**153.611**	**1.546.197**	**759.556**

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	595.535	8.550.742	269.945	9.416.222
Konut Kredisi	26.122	3.362.194	199.138	3.587.454
Taşıt Kredisi	27.119	804.502	11.194	842.815
İhtiyaç Kredisi	541.802	4.288.742	58.799	4.889.343
Diğer	492	95.304	814	96.610
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	315	204.749	57.837	262.901
Konut Kredisi	79	193.251	55.271	248.601
Taşıt Kredisi	236	11.140	2.566	13.942
İhtiyaç Kredisi		203		203
Diğer		155		155
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.218.332	260.117	34.234	4.512.683
Taksitli	1.267.142	260.117		1.527.259
Taksitsiz	2.951.190		34.234	2.985.424
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	20.796	199.558	5.124	225.478
Konut Kredisi	472	48.819	3.163	52.454
Taşıt Kredisi	119	8.371	86	8.576
İhtiyaç Kredisi	20.205	137.958	1.820	159.983
Diğer		4.410	55	4.465
Personel Kredileri-Dövize Endeksli		2.627	713	3.340
Konut Kredisi		2.612	707	3.319
Taşıt Kredisi		15	5	20
İhtiyaç Kredisi			1	1
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	65.053		727	65.780
Taksitli	21.086			21.086
Taksitsiz	43.967		727	44.694
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	300.747		8.470	309.217
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**5.200.778**	**9.217.793**	**377.050**	**14.795.621**

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	569.634	6.379.578	148.751	7.097.963
İşyeri Kredileri	3.401	436.451	10.390	450.242
Taşıt Kredileri	77.873	1.875.137	29.265	1.982.275
İhtiyaç Kredileri	485.924	4.006.301	99.227	4.591.452
Diğer	2.436	61.689	9.869	73.994
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	12.684	438.273	78.464	529.421
İşyeri Kredileri	0	41.639	10.760	52.399
Taşıt Kredileri	1.246	189.705	33.082	224.033
İhtiyaç Kredileri	11.438	206.929	34.622	252.989
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP				
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	215.599	9	909	216.517
Taksitli	10.548	9		10.557
Taksitsiz	205.051		909	205.960
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	756.519		27.716	784.235
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**1.554.436**	**6.817.860**	**255.840**	**8.628.136**

e. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	45.195.477	46.672.291
Yurtdışı Krediler	736.152	938.041
Toplam	**45.931.629**	**47.610.332**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	199.275	328.478
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**199.275**	**328.478**

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.131.666	585.912
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	581.015	335.054
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.245.358	1.274.527
Toplam	**2.958.039**	**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)	**41.582**	**30.972**	**152.806**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	41.582	30.972	152.806
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**1.515**	**9.719**	**126.014**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			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		19.054	
Dönem İçinde İntikal (+)	**1.321.947**	**50.795**	**175.833**
Kurumsal ve Ticari Krediler	719.565	26.581	162.053
Bireysel Krediler	289.212	18.942	10.879
Kredi Kartları	313.168	3.750	2.901
Diğer	2	1.522	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**481.655**	**129.954**
Kurumsal ve Ticari Krediler		309.291	66.425
Bireysel Krediler		92.962	30.912
Kredi Kartları		79.402	32.617
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**481.655**	**129.954**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	309.291	66.425	
Bireysel Krediler	92.962	30.912	
Kredi Kartları	79.402	32.617	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**293.836**	**156.066**	**158.575**
Kurumsal ve Ticari Krediler	156.469	93.581	114.006
Bireysel Krediler	63.845	38.882	25.325
Kredi Kartları	73.522	22.904	19.244
Diğer		699	
Aktiften Silinen (-)	**702**	**469**	**176.381**
Kurumsal ve Ticari Krediler	3	237	169.795
Bireysel Krediler	19	49	2.980
Kredi Kartları	680	63	3.606
Diğer		120	
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.131.666**	**581.015**	**1.245.358**
Kurumsal ve Ticari Krediler	652.480	368.453	986.880
Bireysel Krediler	235.919	100.794	103.950
Kredi Kartları	243.265	92.011	154.528
Diğer	2	19.757	
Özel Karşılık (-)	**1.131.666**	**581.015**	**1.245.358**
Kurumsal ve Ticari Krediler	652.480	368.453	986.880
Bireysel Krediler	235.919	100.794	103.950
Kredi Kartları	243.265	92.011	154.528
Diğer	2	19.757	
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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	1.152	49.635	2.800
Özel Karşılık (-)	1.152	49.635	2.800
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	48.959	480	2.973
Özel Karşılık (-)	48.959	480	2.973
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.131.664	561.259	1.245.250
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.131.664	561.259	1.245.250
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			108
Özel Karşılık Tutarı (-)			108
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2	19.756	
Özel Karşılık Tutarı (-)	2	19.756	
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)			
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)			
Bankalar (Brüt)			108
Özel Karşılık Tutarı (-)			108
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)		19.054	
Özel Karşılık Tutarı (-)		19.054	
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

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	9.726.731	3.447.236
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**9.726.731**	**3.447.236**

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.741.654	3.461.854
Borsada İşlem Görenler	9.726.731	3.447.236
Borsada İşlem Görmeyenler	14.923	14.618
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**9.741.654**	**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		
Yıl İçindeki Alımlar	8.040.867	885.079
Transferler		294.242
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-1.513.242	
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	-247.825	327.140
Dönem Sonu Toplamı	**9.741.654**	**3.461.854**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler :

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

b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin mali tablo bilgileri:

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

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

c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu :

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

(*) 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		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler	3.019	3.019

e. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

f. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	35,53	57,31
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
3-	Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,89	99,99
4-	Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	78,07	78,08
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 (1)(2)	Menkul Değer Gelirleri (1)	Cari Dönem Kâr/Zararı (1)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (3)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	1.749.520 (6)	728.587(6)	38.251(6)	64.966(6)	54.801(6)	47.090(6)	96.349(7)	199.323
2-	4.280.937(6)	414.097(6)	23.953 (6)	205.842(6)	31.485(6)	62.275(6)	30.385(7)	539.400
3-	39.679	34.893	5.546	1.060		-3.111	-6.333	
4-	47.150	10.929	21.624	24	18	-7.667	-4.711	
5-	150.017	106.209	49.903	2.018	904	-8.585	187	
6-	83.883	83.883		393	1.258	3.422	-2.873	
7-	67.873	64.832	21.920	1.398	16	5.185	4.954	
8-	1.079(4)	1.513(4)		307(4)	12(4)	1.122(4)	99(5)	
9-	1.356.375(4)	314.772(4)	2.547(4)	7.862(4)	666(4)	24.617(4)	50.636(5)	64.621
10-	993.781(6)	932.433(6)	840.875(6)	5.619(6)	3.066(6)	41.130(6)	37.972(7)	317.396
11-	20.984	8.268	1.365	1.499	246	2.605	4.402	
12-	21.936	19.425	5.858	293	324	1.170	908	
13-	2.199.900(4)	457.554(4)	7.029(4)	11.759(4)	10.485(4)	58.311(4)	2.737(5)	199.872
14-	1.364.703(6)	144.425(6)	34.352(6)	50.230(6)		6.606(6)	5.230(7)	
15-	6.478	2.385	96		69	263	111	
16-	1.636.547(6)	770.163(6)	64.238(6)	111.855(6)	36.965(6)	97.717(6)	110.558(7)	
17-	24.978	24.741	979	313	286	928	-43	
18-	422.146	232.476	257.432	331	7.512	41.232	35.268	
19-	436.442	436.442			156	131	200	
20-	6.858.984(6)	1.037.638(6)	174.244(6)	400.797(6)	17.751(6)	143.796(6)	99.377(7)	367.087
21-	6.347.442(4)	3.588.222(4)	3.516.075(4)	36.486(4)	1.404(4)	-284(4)	186.932(5)	1.142.393

(1) 31.12.2008 değerleridir. (2)Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir. (3) 31.12.2007 değerleridir. (4) 30.06.2009 değerleridir. (5) 30.06.2008 değerleridir. (6)30.09.2009 değerleridir . (7) 30.09.2008 değerleridir.

c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**2.352.245**	**4.050.326**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	231.905	184.719
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		-91.733
Yeniden Değerleme Artışı (**)	1.250.585	-1.852.861
Değer Azalma Karşılıkları		61.794(***)
Dönem Sonu Değeri	**3.834.735**	**2.352.245**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) 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	408.567	221.782
Sigorta Şirketleri	1.011.700	613.378
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	64.621	26.738
Finansman Şirketleri	262	262
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	517.268	199.996
Toplam	**2.002.418**	**1.062.156**

e. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	2.830.092	1.437.654
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**2.830.092**	**1.437.654**

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

g. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka Yönetim Kurulu'nun, bağlı ortaklıklardan Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.'de yapılan 33.500 TL tutarındaki nakit sermaye artırımında Banka'nın 22.825 TL'lik rüçhan hakkını kullanması, diğer ortaklarca kullanılmayan rüçhan haklarının da Banka tarafından taahhüt edilmesi ve taahhüdün adı geçen bağlı ortaklığın Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda nakden ve def'aten ödenmesine yönelik 10.06.2009 tarihli kararı uyarınca, sermaye artırımında Banka payına düşen 22.825 TL'lik apel ödemesi 21.08.2009 tarihinde gerçekleştirilmiş, diğer ortaklarca kullanılmayan rüçhan haklarının 6.409 TL'lik bölümü ise 28.08.2009 tarihinde Banka tarafından bağlı ortaklığın hesabına aktarılmıştır. Bağlı ortaklığın sermayesinde, artırım öncesinde % 68,13 olan Banka ortaklık payı, ek rüçhan hakkı kullanımıyla birlikte % 78,07'ye yükselmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (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 30.09.2009 itibarıyla 536.209 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 30.09.2009 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	21.371	18.996
Karşılıklar (*)	-375.108	-291.548
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-182.472	-67.737
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	**-536.209**	**-340.289**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer unsurlardan 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	14.884	21.754
Transferler	-862	18.515
Elden Çıkarılanlar (-)	10.118	29.474
Değer Düşüşü (-)		
Dönem Sonu (Net)	**21.578**	**17.674**

Banka'nın 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	2.990.883		15.775.289	7.354.592	618.207	139.041	316.130		27.194.142
Döviz Tevdiat Hesabı	4.259.044		10.758.479	7.138.014	773.630	924.031	2.259.222		26.112.420
Yurt içinde Yer. K.	4.088.735		10.253.099	6.941.416	681.786	466.881	1.592.401		24.024.318
Yurt dışında Yer.K	170.309		505.380	196.598	91.844	457.150	666.821		2.088.102
Resmi Kur. Mevduatı	629.940		213.183	307.852	2.635		230		1.153.840
Tic. Kur. Mevduatı	2.136.874		2.373.308	2.063.594	560.516	32.350	686.220		7.852.862
Diğ. Kur. Mevduatı	246.185		1.181.934	2.802.629	22.684	95.653	346.401		4.695.486
Kıymetli Maden DH	65.859								65.859
Bankalar Mevduatı	172.123		831.884	882.425	144.101	121.061	40.778		2.192.372
TCMB	52.478								52.478
Yurt içi Bankalar	4.780		211.548	326.513			1.073		543.914
Yurt dışı Bankalar	113.668		620.336	555.912	144.101	121.061	39.705		1.594.783
Katılım Bankaları	1.197								1.197
Diğer									
Toplam	**10.500.908**		**31.134.077**	**20.549.106**	**2.121.773**	**1.312.136**	**3.648.981**		**69.266.981**

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

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

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	13.149.611	12.149.886	13.794.350	13.312.241
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.018.917	5.831.968	10.280.789	8.581.817
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.				
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	608.560	628.267	62.927	139.210
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			56.671	80.040

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	119.598	219.250
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	6.890	6.784
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.159	53.708	259.342	7.308
Swap İşlemleri	285.963	87.696	99.281	10.374
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	65	13.972		141.860
Diğer				
Toplam	**287.187**	**155.376**	**358.623**	**159.542**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	175.937	183.282	208.086	78.775
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.458.199	7.229.348	2.566.488	8.179.888
Toplam	**2.634.136**	**7.412.630**	**2.774.574**	**8.258.663**

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	175.937	1.791.426	208.086	2.003.093
Orta ve Uzun Vadeli	2.458.199	5.621.204	2.566.488	6.255.570
Toplam	**2.634.136**	**7.412.630**	**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	21.945	20.053	38.979	34.934
1-4 Yıl Arası	8.032	7.449	20.033	18.531
4 Yıldan Fazla				
Toplam	**29.977**	**27.502**	**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	**493.634**	**465.589**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	278.704	296.210
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (*)	48.006	36.589
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	48.460	45.220
Diğer	118.464	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. 30.09.2009 itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 149.947 TL'dir (31.12.2008: 133.002 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2009 itibariyle kullanılmamış izin karşılığı 16.478 TL'dir (31.12.2008: 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. 30.09.2009 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 10.377 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, 30.09.2009 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 324.677 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	324.677	66.123
Menkul Sermaye İradı Vergisi	101.055	126.202
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.013	976
BSMV	37.803	47.631
Kambiyo Muameleleri Vergisi	29	23
Ödenecek Katma Değer Vergisi	198	626
Diğer	16.822	12.313
Toplam	**481.597**	**253.894**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	28	27
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	36	24
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	482	452
İşsizlik Sigortası–İşveren	966	903
Diğer		
Toplam	**1.512**	**1.406**

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.079.639	7.000.000

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı:

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

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

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

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	**634.780**		**-615.805**	
Değerleme Farkı	634.780		-615.805	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**248.162**	**34.280**	**-23.950**	**17.606**
Değerleme Farkı	310.201	34.280	-29.938	17.606
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-62.039		5.988	
Kur Farkı				
Toplam	**882.942**	**34.280**	**-639.755**	**17.606**

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 11.750.119 TL'dir. Henüz kullanımı gerçekleşmemiş 904.554 TL tutarında proje kredisi taahhüdü bulunmaktadır. Söz konusu taahhütlerin 327.121 TL'lik kısmı Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde tahsis edilen proje kredilerinden kaynaklanmaktadır. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 291.562 TL, satım taahhüdü ise 297.834 TL'dir.

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	151.102	130.716
Akreditif Kredileri	2.568.853	3.457.163
Diğer Garantiler	202.609	77.083
Toplam	**2.922.564**	**3.664.962**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	238.540	281.490
Kesin Teminat Mektupları	6.772.204	5.386.419
Avans Teminat Mektupları	1.427.322	1.788.219
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	269.186	239.116
Diğer Teminat Mektupları	299.510	351.970
Toplam	**9.006.762**	**8.047.214**

c. 1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**280.115**	**315.591**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	109.729	192.738
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	170.386	122.853
Diğer Gayrinakdi Krediler	**11.649.211**	**11.396.585**
Toplam	**11.929.326**	**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	4.638.893	7.167.367	17.614	105.452
Teminat Mektupları	4.637.060	4.270.800	17.614	81.288
Aval ve Kabul Kredileri		136.938		14.164
Akreditifler		2.558.853		10.000
Cirolar		78.808		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.833	121.968		

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları tutarı 210.471 TL olup, söz konusu mektuplara ilişkin taahhütlerin gerçekleşmesi durumunda kar/zarar hesapları etkilenecektir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı 3167 sayılı Kanun gereği oluşan 2.255.744 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. 2001-2006 dönemi ile ilgili yurtdışı şubelerce gerçekleştirilmiş olan döviz satışları ve kredi kullandırımına ilişkin 20.924 TL tutarındaki tarhiyat ilk derece vergi mahkemesi kararı ile terkin edilmiştir. Bununla birlikte Banka lehine olan bir kısım kararlar idare tarafından temyiz edilmiş olup, Danıştay'da inceleme aşamasındadır. 2007 dönemine ilişkin dava 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	2.157.793	131.684	1.923.720	103.795
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.468.903	398.965	2.207.824	386.904
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	87.785	68	147.647	10
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				

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

1.b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından				32
Yurt içi Bankalardan	306	111	147	1.538
Yurt dışı Bankalardan	11.906	65.023	15.384	178.884
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**12.212**	**65.134**	**15.531**	**180.454**

1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	58.818	16	39.089	78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.003.550	487.942	1.348.691	558.078
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	644.064	97	358.278	67
Toplam	**1.706.432**	**488.055**	**1.746.058**	**558.223**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	9.042	12.206

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	300.582	82.949	347.054	110.829
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt içi Bankalara	21.876	4.273	19.798	2.243
Yurt dışı Bankalara	278.706	78.676	327.256	108.586
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		64.085		113.895
Toplam(*)	**300.582**	**147.034**	**347.054**	**224.724**

(*)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	99.676	117.123

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**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	440	25.085	13.972	3	1.074	0		40.574
Tasarruf Mevduatı	3.661	1.387.717	707.511	61.085	9.621	28.382		2.197.977
Resmi Mevduat	139	10.301	7.485	216		29		18.170
Ticari Mevduat	1.619	212.338	321.765	75.041	13.244	2.914		626.921
Diğer Mevduat	481	136.158	112.805	16.250	27.157	2.433		295.284
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**6.340**	**1.771.599**	**1.163.538**	**152.595**	**51.096**	**33.758**		**3.178.926**
Yabancı Para								
DTH	275	192.274	151.273	21.293	10.103	76.983		452.201
Bankalar Mevduatı	91	9.662	7.723	2.525	273	729		21.003
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.								
Toplam	**366**	**201.936**	**158.996**	**23.818**	**10.376**	**77.712**		**473.204**
Genel Toplam	**6.706**	**1.973.535**	**1.322.534**	**176.413**	**61.472**	**111.470**		**3.652.130**

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	328.278	43.402
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.789.298	1.786.661
Kambiyo İşlemlerinden Kar	40.413.291	28.076.229
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	732	58.893
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.528.168	1.656.498
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	40.693.937	27.916.016

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 575.608 TL'dir (30.09.2008: -28.598 TL)

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	1.218.246	519.949
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.049.424	488.377
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	30.608	12.549
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	138.214	19.023
Genel Karşılık Giderleri	59.203	140.940
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	180.000	60.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	17	61.060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	17	39
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		61.021
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	158.553	136.785
Toplam	**1.616.019**	**918.734**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.108.530	953.283
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16.945	14.895
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		61.717
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		12
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	103.925	99.978
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.558	25.470
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	6.951	7.623
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	580.681	669.958
Faaliyet Kiralama Giderleri	86.445	61.566
Bakım ve Onarım Giderleri	13.281	9.620
Reklam ve İlan Giderleri	51.368	59.383
Diğer Giderler	429.587	539.389
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	18.475	129.736
Diğer	173.943	170.547
Toplam	**2.044.008**	**2.133.219**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30.09.2009 tarihi itibarıyla toplam 401.738 TL tutarındaki vergi karşılığının 665.685 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (263.947) TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2009-30.09.2009 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. BANKA'NIN 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)		Banka'nın 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	197.232	1.304.613		10	391.277	112.591
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9.042	367			24.477	1.010

b. Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	317.870	858.320	1		212.780	88.731
Dönem Sonu Bakiyesi	328.466	1.067.977	1	9	318.534	110.846
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	12.190	197			13.671	638

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)		Banka'nın 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	1.652.442	1.722.749	82.601	152.957	820.970	290.005
Mevduat Faiz Gideri	97.689	114.897	10.392	13.651	21.397	23.723

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)		Banka'nın 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	51.711	41.148				
Toplam Kâr / Zarar	-2.676	609				
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 % 1,28; toplam aktiflere oranı % 0,55; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,69; toplam pasiflere oranı % 2,40'dır. 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 11.527 TL'dir (30 Eylül 2008:11.319 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Banka'nın "D+" olan Banka Finansal Güçlülük notunu "C-"ye yükseltmiştir. Firma tarafından yapılan açıklamada, bankaların finansal güçlülüklerini dış destek alma potansiyelinden bağımsız olarak ölçen bu nottaki artışın, içinde bulunulan küresel durgunluğa rağmen Banka'nın güçlenen finansal yapısı ve gelir yaratma gücündeki istikrarı yansıttığı ifade edilmiştir.

Moody's ayrıca, Banka'nın Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat notunu "A3"ten "Baa2"ye düşürmüş, "Prime-2" olan Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat notunu teyit etmiş, diğer notlarda ve görünümlerde ise bir değişiklik yapmamıştır.

Yapılan açıklamada, Banka'nın Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat notunda yapılan değişikliğin, bankalara sağlanan sistemik desteğin değerlendirilmesine yönelik küresel bazdaki gözden geçirme çalışması çerçevesinde gerçekleştirildiği belirtilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 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.