

Türkiye'nin Bankası 2011 Faaliyet Raporu



İçindekiler

Sunuş

- 2 Kurumsal Profil
- 4 Rakamlarla İş Bankası
- 6 İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları ve Stratejisi
- 8 1924'ten Bugüne İş Bankası

Faaliyetler

- 10 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 14 Genel Müdür'ün Mesajı
- 18 2011 Yılında Ekonomik Ortam
- 22 2011 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri
- 50 İştirakler
- 54 Kurumsal Sosyal Sorumluluk
- 57 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Kurumsal Yönetim

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 84 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 86 Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü
- 87 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 89 İş Bankası'nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
- 90 31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 166 31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 254 Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar
- 256 Hissedarlara Bilgi

“Müşteriye en yakın banka” olma temeline dayalı sürdürülebilir kârlı büyüme stratejisi, İş Bankası’nın 2011 yılının değişken piyasa koşullarında paydaşları için artan miktarda değer üretmesini sağlamıştır. Kaydedilen performans, aynı zamanda, Banka’nın kurumsal yapılanması ile süreçlerinin doğruluğunu, verimliliğini ve etkinliğini bir kez daha açık olarak ortaya koymuştur.

Markasının temsil ettiği büyük güç; orta ve uzun vadede eşsiz bir büyüme potansiyeli sunan Türkiye’de ve çevre coğrafyasında, ürün ve hizmetlerini çok daha geniş kitlelere sunma sürecinde İş Bankası’nın ihtiyaç duyacağı enerjiyi sağlayacaktır. “Dünyanın En Büyük 1000 Bankası”(*) sıralamasında 100. sırada yer alarak ana sermaye büyüklüğü bakımından pek çok büyük Avrupa bankasını geride bırakma başarısı gösteren İş Bankası; sağlam mali yapısı, yetkin insan gücü, mükemmel hizmet sunum platformu ve yönetsel yetkinlikleri ile 2012 ve sonrasında da Türkiye’nin lider özel sektör bankası olmaya devam edecektir.

(*) The Banker, Temmuz 2011

Kurumsal Profil

Türkiye'nin En Büyük Özel Bankası

161,7 milyar TL aktif büyüklüğüyle özel bankalar içinde lider...

İş Bankası bugün, aktif toplamı, kredi hacmi ve mevduat tabanı bakımından Türkiye'nin en büyük özel bankasıdır.

Hizmet ağını genişletme yönündeki yatırımlarını kesintisiz şekilde sürdüren İş Bankası, 1.201'e ulaşan şube sayısı ile özel bankalar içinde en büyük şube ağına, 4.538 Bankamatik sayısı ile sektörde en büyük ATM ağına sahiptir.

Sürdürülebilir ve Güçlü Mali Yapı

17,9 milyar TL'ye ulaşan özkaynak büyüklüğü...

17,9 milyar TL seviyesindeki özkaynak büyüklüğü, iş hacmindeki büyüme ve yatırımların sürdürülebilirliği açısından İş Bankası için önemli bir rekabet avantajı oluşturmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı 2011 yılı sonunda %14,1 ile yasal limitin çok üzerinde gerçekleşmiştir.

Yüksek aktif kalitesi ve 2011 yılında da sürdürülen takipteki krediler için %100 karşılık ayırma politikası mali yapının güçlenmesine katkı yapan önemli unsurlar olmuştur.

Uluslararası Piyasada Tanınan Bir İsim

İş Bankası uluslararası piyasalarda itibarlı bir konuma sahiptir.

İş Bankası, 127 ülkede 1.500'ü aşkın banka ve finans kuruluşundan oluşan yaygın muhabir ağıyla dış ticaret işlemlerinin önemli bir oyuncusudur.

Kreditör kuruluşlar nezdinde itibarlı bir konuma sahip olan İş Bankası'nın sendikasyon kredisi işlemleri Türk Bankaları için kılavuz niteliği taşımaktadır.

İş Bankası The Banker dergisinin "Dünya'nın En Büyük 1000 Bankası" sıralamasında 100. sırada yer alarak Türk bankaları arasında liderliği elde etmiştir.

Yaygın Hissedar Tabanı

İş Bankası yaygın bir sermayedar yapısına sahiptir.

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

İş Bankası sermayesinin %40,4 oranındaki bölümü, yaklaşık 50 bin çalışan ve emeklinin üye olduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na aittir.

Güven Duyulan Marka

İş Bankası 15 milyonu aşkın müşteriye hizmet sunmaktadır.

Kuruluşundan bugüne her zaman Türk insanı ve sanayicisinin yanında yer alan İş Bankası'nın müşteri sayısı 15 milyonu aşmış bulunmaktadır.

2011 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın yönetmekte olduğu müşteri aktiflerinin toplamı 141,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Halkımızın güven duygusuyla özdeşleşen "İş Bankası" markası ülkemiz için köklü bir geleneğin yanı sıra, liderlik, öncülük ve yenilikçilik gibi anlamları da içermektedir.

Toplumsal Gelişime Katkı

İş Bankası toplumsal hayatın gelişimine sürekli katkıda bulunmaktadır.

İş Bankası, kuruluş misyonuna uygun olarak, ekonomik kalkınmanın yanı sıra toplumsal gelişime katkı sağlamak için yaygın erişimli sosyal sorumluluk projeleri gerçekleştirmektedir.

Ülkenin ve toplumun ihtiyaçlarına uygun olarak geliştirilen projelerde sürekliliği sağlamaya özen gösteren İş Bankası, gelecek nesillere aktarılacak kalıcı faaliyetleri çalışmalarının odağına koymaktadır.

Bu kapsamda İş Bankası, eğitim, çevre, kültür ve sanat alanında uzun soluklu ve fark yaratan projeler yürütmektedir.

Rakamlarla İş Bankası

İş Bankası, 2011 yılının dalgalı ve zorluklar arz eden piyasa koşullarında dahi iş hacmini büyütmüş ve yurt içi - yurt dışı hizmet ağını genişletmeye yönelik yatırımlarına devam etmiştir.

İş Bankası, 87 yıldır değer üretmekte ve sürdürülebilir ekonomik büyümeye katkıda bulunmaktadır.

Ekonomik ve ticari hayatın her aşamasında katma değeri yüksek ürün ve hizmetleriyle lider bir duruş sergilemekte olan İş Bankası, konjonktür ne olursa olsun müşterisine en yakın hizmet sağlayıcı olduğunu her fırsatta ortaya koymaktadır.

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)

	31.12.2010	31.12.2011	Değişim (%)
Aktif Toplamı	131.796	161.669	22,7
Krediler	64.232	91.621	42,6
Mevduat	88.260	98.313	11,4
Özkaynaklar	17.014	17.921	5,3
Net Dönem Kârı	2.982	2.667	-10,6

Başlıca Finansal Rasyolar (%)

	31.12.2010	31.12.2011
Faiz Getirili Aktifler ⁽¹⁾ / Aktif Toplamı	91,1	92,2
Krediler / Aktif Toplamı	48,7	56,7
Kredi / Mevduat	72,8	93,2
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	3,6	2,1
Özel Karşılık Oranı	100,0	100,0
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	16,4	18,9
Özkaynaklar / Pasif Toplamı	12,9	11,1
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,5	14,1

(1) Faiz getirili aktifler TL ve YP zorunlu karşılıkları da içermektedir.

31 Aralık 2011 İtibarıyla Ortaklık Yapısı (%) ⁽¹⁾**%40,4**

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı

%28,1

Atatürk Hisseleri (Cumhuriyet Halk Partisi)

%31,5

Halka Açık Bölüm

(1) Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu (31.12.2011 tarihi itibarıyla)

İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları ve Stratejisi

Vizyonumuz

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

Amaçlarımız

Müşterilerimiz açısından;

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

Hissedarlarımız açısından;

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

Çalışanlarımız açısından;

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

Özetle,

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

Stratejimiz

Vizyon ve amaçlarımıza ulaşmak üzere “müşteriye en yakın banka” olma temeline dayalı sürdürülebilir kârlı büyümedir.

1924'ten Bugüne İş Bankası

İş Bankası, sermaye birikiminin zayıf olduğu Cumhuriyetin ilk yıllarında Türkiye'nin ekonomik gelişmesinde önemli görevler üstlenmiştir.

En küçük tasarrufu değerlendirmek ve kalkınmaya aktarmak üzere kurulan İş Bankası, Türk toplumunda tasarruf bilincinin yerleşmesi ve gelişmesinde büyük rol oynamıştır.

İş Bankası, kuruluşundan hemen sonra yurdun dört bir yanında şubeleşmeye ve büyümeye başlamıştır.

1932 yılında Almanya'nın Hamburg ve Mısır'ın İskenderiye şehirlerinde ilk yurt dışı şubelerini açan İş Bankası, yurt dışında şube açan ilk Türk bankasıdır.

1950'li yıllar İş Bankası'nın iştirak portföyünü geliştirdiği bir dönemi işaret etmektedir.

Banka'nın iştirakleri Türk sanayisinin itici gücü olurken, imalat sektörleri başta olmak üzere pek çok iş koluna yatırım yapılır ve finansman sağlanır. 1960'lı ve 1970'li yıllarda şubeleşmeye hız veren İş Bankası, 1980'li yıllarda yurt dışındaki şube ağıнын gelişmesine özel önem vermiştir.

1980'li yıllarla birlikte, İş Bankası çok kanallı bankacılık vizyonu doğrultusunda geniş bir yelpazede müşterilerine hizmet sunmaya başlamıştır.

1982 yılında ilk ATM'leri Türkiye'ye getiren İş Bankası aynı zamanda "Bankamatik" isminin bir marka haline gelmesini de sağlamıştır.

1991 yılında hizmete sunulan "Mavi Hat" ve 1997 yılında ilk internet şubesinin kullanıma açılmasıyla, İş Bankası alternatif dağıtım kanallarında da öncü bir rol üstlenmiştir.

O yıllardan itibaren İş Bankası, sunulan hizmetlerin kalitesi ve çeşitliliğini müşterilerinin istekleri ve beklentileri doğrultusunda artırmak için gerek AR-GE faaliyetleri gerekse yeni teknolojilerin kullanılması ile ilgili çalışmaları yoğun olarak yürütmüştür.

2000 yılında Genel Merkezini Ankara'dan İstanbul'a taşıyan İş Bankası, güçlü ve istikrarlı büyümesini sürdürmüştür.

2006 yılında başlattığı MOD projesi ile İş Bankası, stratejik hedefleri doğrultusunda müşteri odaklı yeni bir yapılanmaya yönelmiş ve yapısal bir devrim niteliğindeki çok sayıdaki projeyi başarıyla tamamlamıştır.

İş Bankası son yıllarda teknolojinin hızlı gelişimine paralel olarak, müşterilerinin tüm işlemlerini kolay, hızlı ve güvenilir bir şekilde en uygun alternatif dağıtım kanalından 7 gün 24 saat gerçekleştirme imkânı sunacak yenilikçi, çok kanallı bankacılık ağını geliştirmeye devam etmiştir.

Uluslararası varlığını genişletme hedefi kapsamında, Balkanlar ve Orta Doğu dâhil, Türkiye'nin çevre coğrafyasında yer alan piyasaları yakından izleyen İş Bankası öncelikle bölgesel daha sonra küresel bir banka olma vizyonu çerçevesinde adımlar atmıştır. 2011 yılında yurt dışı hizmet ağını yeni şubeler ile güçlendiren İş Bankası, tarihinde ilk kez bir banka satın alma işlemi gerçekleştirerek, Moskova merkezli bir banka satın almıştır. Söz konusu banka İşbank Rusya adıyla faaliyet göstermeye başlamıştır.

İlkler ve Öncülükler

İş Bankası'nın Türk bankacılık sektörüne sunduğu ilkler ve öncülüklerden satırbaşları...

- Tasarruf alışkanlığını yaratmak ve yaygınlaştırmak amacıyla Türk toplumuna kumbarayı sunmuştur.
- Günlük harcamalarda çek uygulamasını başlatmıştır.
- "Bankamatik" ile Türkiye'de elektronik bankacılığın temellerini atmıştır.
- Avrupa ve Kıbrıs'ta ilk Türk banka şubelerini açmıştır.
- Finans sektöründe ilk yatırım hesabı hizmetini sunmuştur.
- İlk yatırım fonunu kurmuştur.
- Türkiye'de bir banka bünyesinde ilk menkul kıymet alım satımını başlatmıştır.
- İlk interaktif telefon bankacılığı hizmetini başlatmıştır.
- İlk internet şubesini müşteri kullanımına açmıştır.
- WAP telefon bankacılığı işlemlerini başlatmıştır.
- İlk Java tabanlı Cep Telefonu Bankacılığı hizmetini müşterilerinin kullanımına açmıştır.
- Türkiye'de TRLIBOR piyasasına endeksli getiri sağlayan ilk vadeli mevduat ürünü olan "Değişken Hesabı" müşterilerinin kullanımına sunmuştur.
- Türkiye'nin ilk sosyal sorumluluk odaklı yatırım fonu olan "Çevreye Yatırım Fonu"nu kurmuştur.
- Konut sektöründe çevre dostu teknolojilerin gelişmesine ve yayılmasına yardımcı olunması amacıyla "Çevre Dostu Konut Kredisi" ürününü müşterilerinin kullanımına sunmuştur.
- Mobil imza ile şubeye gitmeden kredi kullanma ve kartsız para çekme işlemlerini başlatmıştır.
- Multi touch özelliğini kullanan ilk getiri karşılaştırma uygulaması "Getiri Sihirbazı"nı müşterilerin hizmetine sunmuştur.
- Anlık İMKB verilerini sunan ilk finansal uygulama "İş'te Yatırım iPhone" uygulamasını müşterilerin kullanımına açmıştır.
- Üçüncü nesil mobil telefon teknolojisi (3G) ile Görüntülü Telefon Bankacılığı uygulamasını başlatmıştır.
- İnternet Şubesi ve Mobil Bankacılık kanallarında işlem güvenliğini pekiştiren, aynı zamanda Bankamatiklerden kartsız para çekme imkânı sağlayan "Cep Anahtar" uygulamasını müşterilerin kullanımına sunmuştur.
- Dünyada bir ilk olan Biyokimlikli POS (parmak izi ile kimlik doğrulama özelliği) cihazlarını kullanıma açmıştır.
- POS terminallerini çift yönlü bir iletişim aracına dönüştüren "İnteraktif Mesajlaşma Sistemi"ni hayata geçirmiştir.
- Hesap özeti borcunun, bir üst limite yuvarlanarak aradaki farkın yatırım fonunda değerlendirilmesini sağlayan "Üstü Kalsın" uygulamasını Türkiye'de bir ilk olarak hizmete sunmuştur.
- Kurlardaki aşırı yükselişlerden koruyan "Kur Korumalı (Opsiyonlu) Döviz Kredisi", faiz oranlarındaki değişimlerden etkilenmek istemeyenler için "Sabit Faizli Rotatif (BCH) Kredi" ve Çin ile ticari ilişkisi olanlar için Çin Yuanı cinsi döviz kredisi müşterilere sunulan ilkler arasındadır.
- Türkiye'de bir ilk olan ve kişiye özel Bankamatik devrini başlatan "Benim Bankamatik'im" uygulaması müşterilere sunulmuştur.
- Tek tuşla para çekme olanağı tanıyan "Temassız Kartla Para Çekme" uygulaması başlatılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Küresel ekonomi başlıca iki gelişmeden etkilenmektedir. Bunlardan birincisi, 2011 yılının başından bu yana gelişmiş ekonomilerin toparlanma hızında kaydedilen yavaşlama, ikincisi ise Ağustos ayından itibaren özellikle AB ülkelerinin kamu maliyesinde görülen kötüleşme ve finansal belirsizliktir.



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Değerli paydaşlarımız,

Bankamızın 2011 yılı faaliyetlerini özetleyen raporu ve mali neticelerimizi değerlendirmelerinize sunmadan önce, dünyada ve ülkemizdeki ekonomik gelişmeleri ve sektörümüze yansımalarını kısaca irdelemek isterim.

Global denge arayışı: Kamu borcu mu, büyüme mi?

Küresel ekonomi başlıca iki gelişmeden etkilenmektedir. Bunlardan birincisi, 2011 yılının başından bu yana gelişmiş ekonomilerin toparlanma hızında kaydedilen yavaşlama, ikincisi ise Ağustos ayından itibaren özellikle AB ülkelerinin kamu maliyesinde görülen kötüleşme ve finansal belirsizliktir. Bu gelişmeler kaygı verici olup etkileşimleri küresel ekonomi açısından dikkatle izlenmesi gereken bir risk unsuru olarak karşımıza çıkmaktadır.

2008 yılından bu yana küresel finansal kriz ve artçı gelişmelerin etkisi devam etmektedir.

Mega trendlere paralel bir gelişim gösteren kriz 2011 yılında üçüncü yılını tamamlamış, kapsamı ve etkileri bakımından yeni ve geleceğe dair daha fazla belirsizlik ve risk arz eden bir aşamaya gelmiştir. Kriz dinamikleri gelişmiş ülke ekonomileri kökenli olup, küresel ekonominin 1929'dan sonraki en büyük dalgalanma sürecine girmesine yol açmıştır. Geride bıraktığımız üç yılda, ne gelişmiş ülkeler tarafından uygulanan görülmemiş ölçekteki önlem paketleri, ne de ekonomilerin kendi dinamikleri krizi sona erdirmek adına başarılı olabilmıştır. Sorunlar ve çare arayışları dünyanın belli başlı ekonomik bloklarında farklılıklar arz etmektedir. Gelişmiş ülkelerde, sorunların çözümü için uygulanabilecek gerçekçi ve kalıcı politikaların siyasi ve toplumsal maliyetleri oldukça yüksek olabileceğinden, siyasi aktörler ve politika yapıcıları sorunların ötelenmesini tercih etmektedirler. Sorunların küresel ve karmaşık niteliğine karşın, karar alma süreçleri ve uygulayıcı hükümetlerin ulusal sınırlarda kalması, problemlerin kısa vadede giderilemeyeceğine işaret etmektedir.

2011 yılına gelişmiş ülkelerde baş gösteren kamu maliyesi sorunları damgasını vurmuştur. Yüksek oranlı kamu borcu başta AB üyelerinin bir bölümü olmak üzere gelişmiş dünyanın en önemli sorunu olarak ortaya çıkmıştır. Yunanistan'ın yüksek kamu borcunu çevirmede yaşadığı sıkıntıyla ortaya çıkan sorun, piyasalarda hızlı bir şekilde güven kaybına yol açmış ve kısa sürede Avrupa'nın başka bölgelerine de sıçramıştır.

Küresel finansal krizin başladığı 2008 yılından bu yana fiyat istikrarı yanında finansal istikrarı da gözeten para politikası uygulamalarına devam edilmesi Türkiye'nin sürdürülebilir makroekonomik dengesi açısından kilit önem taşımaktadır.

Kriz önlemleri nedeniyle gelişmiş ülkelerin kamu maliyesinde yaşanan bozulma, önümüzdeki dönemde de küresel ekonominin gündeminde yer almaya ve belirleyici olmaya devam edecektir. Özellikle Euro Bölgesi'ndeki sorunların derinleşmesi küresel ekonomi için olumsuz sonuçlar doğuracaktır. Diğer taraftan, bu gelişmeler finansman ve dış ticaret kanallarıyla dünya ekonomisinde ve özellikle gelişmekte olan ülkelerde önemli sorunlara yol açabilecek niteliktedir.

IMF'nin en son tahminleri gelişmekte olan ülkelerin, önümüzdeki dönemde de gelişmiş ülkelere göre daha yüksek bir büyüme performansı göstereceklerine işaret etmektedir. Ancak, gelişmekte olan ülkelerin ihracat pazarlarını oluşturan gelişmiş ekonomilerin ve özellikle AB ülkelerinin durgunluktan çıkamaması, gelişmekte olan ülkelerin ekonomik büyüme performanslarını da olumsuz yönde etkileyebilecektir. Öte yandan, gelişmiş ülkelerdeki faizlerin düşük seviyelerde seyretmesi, yatırım olanaklarının sınırlı olması ve büyüme performansının düşük kalacağına yönelik beklenti, sermaye hareketleri açısından gelişmekte olan ülkeleri daha çekici kılmaya devam etmektedir.

Türkiye: Gelişmişlerden farklı ekonomik performans

Küresel finansal krizin başladığı 2008 yılından bu yana fiyat istikrarı yanında finansal istikrarı da gözetilen para politikası uygulamalarına devam edilmesi Türkiye'nin sürdürülebilir makroekonomik dengesi açısından kilit önem taşımaktadır.

2010 yılında dünyanın en hızlı büyüyen ekonomilerinin arasında yer almayı başaran Türkiye, global konjonktürdeki tüm olumsuzluklara rağmen, %8'i aştığı tahmin edilen reel GSYH artışı ile 2011 yılında da büyüme performansını devam ettirmiştir. Önceki yıllarda olduğu gibi, büyümenin temel dinamiklerini güçlü özel tüketim ve yatırım harcamaları oluşturmuştur.

2011 yılında kaydedilen ekonomik büyüme paralelinde cari açık hızlı bir genişleme göstererek, Türkiye'de ekonomik gündemin en üst sırasına yerleşmiştir. Yıl genelinde Türkiye'nin ihracat performansı, en büyük ihracat pazarımız olan Euro Bölgesi'nde devam eden sorunlar ve alternatif pazarlar olarak değerlendirilen Orta Doğu ve Kuzey Afrika'daki siyasi gelişmelerden olumsuz yönde etkilenmiştir. Diğer taraftan, yurt içi talebin güçlü seyri ve yüksek enerji fiyatları ithalatın hızlı artmasına neden olmuştur. 2011 yılının son aylarında, TL'deki belirgin değer kaybı ve küresel ekonomik görünümdeki bozulma paralelinde yurt içi iktisadi faaliyetteki ivme kaybının dış ticaret açığındaki genişlemeyi yavaşlattığı görülmektedir.

İç talebi kontrol altına almak amacıyla kredi artış hızını yavaşlatmaya yönelik politikalar ekonomik aktivitedeki göreceli yavaşlama ile birlikte, ithalat artışının da ivme kaybetmesini sağlamıştır. Ayrıca, kamu borçları ve bütçe açıklarının yüksek seviyesi nedeniyle pek çok ülkede sorunlar yaşandığı bir dönemde, Türkiye'de bütçe disiplininin tavizsiz şekilde sürdürülmesi ve güçlü kamu mali dengelerinin muhafaza edilmesi, Türkiye ekonomisini, özellikle gelişmiş ekonomilerden pozitif yönde ayırtıran unsurlar olarak ortaya çıkmıştır.

TCMB'nin bu dönemde fiyat istikrarının yanında finansal istikrarı da gözetilen para ve kur politikalarını proaktif bir biçimde uygulaması, yurt dışı piyasalardaki çalkantıların yurt içi piyasalara yansımalarının daha düşük şiddette gerçekleşmesini sağlamıştır.

2012 yılında, global ekonomik konjonktürün tahmin edildiği gibi olumsuz seyreteceği halinde dışa açık bir ekonomi olan ülkemiz de bu durumdan etkilenecek; ekonomik aktivite ivme kaybedecektir. Bununla birlikte, bankacılık sektörünün kaldıraçtan gelişmiş ülkelere kıyasla çok daha az yararlanıyor olması, son on yılda Türkiye'de gerçekleşen pazar çeşitlendirme çalışmalarının yansımaları olarak alternatif pazarlardan daha fazla yararlanma imkânlarının kullanılması ve düzenleyici otoritelerin esnek ve proaktif politikalar izlemesi, ekonomik aktivitede beklenen yavaşlamanın kontrollü bir şekilde gerçekleşmesinde ve böylece önümüzdeki dönemde, Türkiye ekonomisinin büyüme performansını sağlıklı bir biçimde devam ettirmesinde önemli etkenler olacaktır.

Sektörümüz ekonomik faaliyetteki canlılığa paralel olarak aktif büyüklüğü, açılan şube sayısı ve istihdam edilen kişi sayısı bakımından istikrarlı büyümesini sürdürmüştür.

Türk bankacılık sektörü: Krizin ilk aşamasını başarıyla yönetmiş bir endüstri

Güçlü dinamiklere sahip sektörümüz, küresel krizin ilk aşaması boyunca göreceli olarak sağlam bir duruş sergilemiş, risk yönetimi politikalarına sıkıca bağlı kalarak plasman portföyünü oldukça başarılı yönetmiştir.

Ülkemizin küresel ekonomide son üç yıldır yaşanmakta olan olumsuz konjonktürün etkilerine nispeten düşük düzeyde maruz kalmasında istikrarlı bir büyüme sergileyen finans sektörünün katkısı çok büyük olmuştur. 2000'li yıllarla beraber büyük bir değişim yaşayan ve temellerini güçlendiren bankacılık sektörü, güçlenmiş sermaye yapısı, risk yönetimi konusundaki başarılı uygulamaları ve proaktif politikalarıyla Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesini kesintisiz bir şekilde finanse etmiştir.

2011 yılı bankacılık sektörü açısından başarılı bir yıl olmuştur. Sektörümüz ekonomik faaliyetteki canlılığa paralel olarak aktif büyüklüğü, açılan şube sayısı ve istihdam edilen kişi sayısı bakımından istikrarlı büyümesini sürdürmüştür.

Finansal istikrarın sürdürülmesi adına TCMB tarafından 2010 yılı sonlarında ve 2011'in ilk yarısında yapılan zorunlu karşılık oranı artışları ve yılın ikinci yarısında BDDK'nın tüketici kredilerine ilişkin aldığı kararlar sektörün kredi hacminin, sürdürülebilir ekonomik büyüme hedefi paralelinde seyretmesini sağlamıştır.

Bankacılık sektörünün 2012 yılında da Türkiye ekonomisindeki büyüme öngörüsü paralelinde, büyümeye devam edeceği tahmin edilmektedir. 2012 yılında yurt içi talebin önceki yıla göre tedrici bir artış sergileyeceği varsayımı altında kredi hacmindeki artışın 2011'e kıyasla daha ılımlı bir seviyede olması beklenmektedir.

Öte yandan, bir kısım bankalarımızın önümüzdeki dönemde yurt içindeki genişleme faaliyetlerine ilave olarak yakın coğrafyamızdaki büyüme fırsatlarını da yakından izleyeceği, bir kısmının ise büyümesini yavaşlatabileceği ve pay kaybedebileceği düşünülmektedir.

İş Bankası değer üretmeye ve ekonomik büyümeye katkıda bulunmaya istikrarla devam ediyor.

İş Bankası, 87 yıldır değer üretmekte ve sürdürülebilir ekonomik büyümeye katkıda bulunmaktadır. Ekonomik ve ticari hayatın her aşamasında katma değeri yüksek ürün ve hizmetleriyle lider bir duruş sergilemekte olan Bankamız, konjonktür her ne olursa olsun müşterisine en yakın hizmet sağlayıcı olduğunu her fırsatta ortaya koymaktadır.

İş Bankası, 2011 yılının dalgalı ve zorluklar arz eden piyasa koşullarında stratejik tercihini sorunsuz büyüme odaklı politikalarından yana yaparak başarılı bir performansa imza atmıştır, rakiplerinin önemli bölümünden ayrılmıştır.

Uluslararası ekonomik konjonktürün olumsuz etkilerine rağmen, odağımız temkinli aktif yönetimi politikaları ile maliyet ve istikrarın ön planda olduğu fon yaratma stratejilerine paralel olarak İş Bankası'nın kârlılığını korumak olmuştur. Memnuniyetle ifade etmek isterim ki, İş Bankası, 2011 yılında sermaye düzeyinde ve kârlılık göstergelerinde gelişim göstermiş ve sorunsuz bir kredi riski performansı ile sürdürülebilir kârlı büyümesini devam ettirmiştir.

Finans sektöründe büyüme, kârlılık potansiyeli arz eden alanlardaki yatırım olanaklarının değerlendirilmesi ve bölgesel bir finans gücü olma eksenlerinde yürüttüğümüz sınır ötesi bankacılık faaliyetlerimiz, büyüme stratejimizi desteklemeyi sürdürmüştür. 2011 yılı, bu anlamda Bankamız kurumsal tarihinde yer alacak bir gelişmeye tanıklık etmiştir. İş Bankası, tarihinde ilk kez bir banka satın alma işlemi gerçekleştirerek, Moskova merkezli bir banka satın almış, bu banka İşbank Rusya olarak faaliyet göstermeye başlamıştır. Kuruluşunun daha 8'inci yılında Hamburg'da ve İskenderiye'de şube açarak kendine uluslararası bir banka olma hedefini koyan Bankamız, bugün yurt dışında, bankacılık iştirakleri, yurt dışı şubeleri ve temsilcilikleri ile beraber 12 ülkede faaliyet göstermektedir.

Mevcut küresel konjonktürde operasyonel verimlilik ve gider kontrolünün öneminin çok daha fazla artacağı kanaatindeyiz. Verimlilik ve etkinlik önümüzdeki dönemde rekabetin ana belirleyicisi olacaktır. Müşterilerimize ürün ve hizmetlerimizi en etkin şekilde sunmaya odaklı bir hizmet sağlayıcıyız. Son dönemde tamamlamış bulduğumuz büyük ölçekli projeler Bankamızı bu konuda eşsiz bir güçle donatmış bulunmaktadır. Küresel rekabet koşullarında potansiyelimizi en üst seviyede performansımıza yansıtmaya kararlıyız ve hazırız.

Geçmişte olduğu gibi yarınlarda da Türkiye’de bankacılığın standartlarını daha yükseğe taşımaya ve misyonumuz çerçevesinde paydaşlarımıza ve Türkiye’ye katkımızı pekiştirmeye devam edeceğiz.

Ülkemize ve toplumumuza karşı sorumluluğumuz

Ülkemize ve toplumumuza karşı sorumluluğumuzun, Cumhuriyet kuruluşu kimliğimizin bilinciyle Türkiye’de toplumsal yaşam kalitesini artırmaya yönelik olarak eğitim, kültür, sanat ve çevreye desteğimizi sürdürüyoruz.

Ekonomik döngüde ürettiğimiz değer bir bölümünü, toplumla paylaşıyor, katkımızı mümkün olduğunca çok ve farklı kanal üzerinden hayata geçiriyoruz. Uzun soluklu bir anlayışla gerçekleştirdiğimiz ve her birinin kurumsallaşmasına özen gösterdiğimiz sosyal sorumluluk projelerimizin de ülkemiz ve insanı için değer yaratmasına özel önem veriyoruz.

Türkiye İş Bankası olarak, sürdürülebilir ve yaygın sosyal sorumluluk projelerimizle Türkiye’ye ve insanının yaşamına daha çok değer katma çabamızı sürdürmeye kararlıyız.

Türk Bankacılığı’nın standartlarını daha yükseğe taşımaya kararlıyız.

Geçmişte olduğu gibi yarınlarda da Türkiye’de bankacılığın standartlarını daha yükseğe taşımaya ve misyonumuz çerçevesinde paydaşlarımıza ve Türkiye’ye katkımızı pekiştirmeye devam edeceğiz.

İş Bankası’nın başarısı yetkin insan kaynağının, yönetim ekibinin ve sistematik stratejisinin bir sonucudur. Bu yalın gerçekten aldığımız güçle, yolumuza dinamizmle devam ediyor ve hedeflerimizi daha yükseğe taşıyoruz.

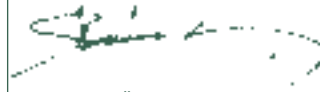
İstikrarlı ve güçlü bir büyüme göstererek özel bankalar arasındaki liderliğimizi koruduğumuz 2011 yılı, yeni küresel rekabet koşullarında performansımızın ivmelenmesi sürecinin başladığına işaret etmektedir.

Türkiye İş Bankası; bankacılık ve finans dünyasının, hatta ülkelerin yönetim ve sermayedar iradesi açısından büyük zaafı sergilediği bir dönemde hissedar, yönetim ve icra iradesi açısından uluslararası anlamda istikrar sembolü bir duruş sergilemiş; bu yapıdan aldığı güçle 2011 yılında yönetim ve icra kadrolarında önemli değişiklikleri de misyonundan ve kimliğinden hiçbir fedakârlık yapmadan gerçekleştirebilmiştir. Bundan böyle de hissedarlarımızın ve paydaşlarımızın desteği ile Türkiye ekonomisinin büyüme sürecinde reel sektörün ihtiyaç duyacağı bankacılık ürün ve hizmetlerini en iyi koşullarda sunmaya devam edeceğimiz muhakkaktır.

Bu vesile ile başta hissedarlarımız olmak üzere müşterilerimize, iş ortaklarımıza, muhabirlerimize ve çalışanlarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına teşekkürlerimi sunmak isterim.

İş Bankası, büyüyerek ve herkes için değer yaratarak 100. yaşına doğru yolculuğuna kararlı ve güçlü adımlarla devam etmektedir.

Saygılarımla,



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Kredi hacmini sektörün üzerinde bir performansla artıran İş Bankası, 2011 yıl sonu itibarıyla toplam kredilerini 2010 yıl sonuna kıyasla %42,6 oranında büyüterek 91,6 milyar TL'ye ulaştırmıştır.



Adnan Bali
Genel Müdür

İş Bankası'nın değerli hissedarları, müşterileri, çalışanları ve iş ortakları,

2011 yılı İş Bankası için başarılı bir yıl olmuştur.

Özel sektör bankaları arasındaki liderliğimizi pekiştirdiğimiz 2011 yılında kaydettiğimiz mali ve operasyonel sonuçlar, 87 yıllık köklü geleneğimiz, paydaşlarımızın desteği ve güven duyulan İş Bankası markası ile başarıımızı sürdürülebilir kıldığımızı bir kez daha ortaya koymuştur.

Performansımızdan satır başları

İş Bankası yıl boyunca güçlü mali yapısını geliştirmeye devam etmiştir. Bankamız, 2011 yılında da aktif toplamı açısından Türkiye'nin en büyük özel bankası olmuştur. İş Bankası, yıl sonu itibarıyla, aktif büyüklüğünü bir önceki yıla göre %22,7 oranında artırarak 161,7 milyar TL'ye yükseltmiştir. Aynı dönemde özkaynaklarımız %5,3 oranında artış göstererek 17,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Net kâr, hedeflerimiz paralelinde ve 2,7 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, ortalama aktif ve özkaynak kârlılığımız ise sırasıyla %1,8 ve %15,2 olmuştur.

Türk parası ve yabancı para kredi hacmini sektörün üzerinde bir performansla artıran İş Bankası, 2011 yıl sonu itibarıyla toplam kredilerini 2010 yıl sonuna kıyasla %42,6 oranında büyüterek 91,6 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Türkiye'de reel sektörün finansmanında en yüksek paya sahip banka olan İş Bankası, %14,1'lik toplam krediler pazar payıyla sektörde lider konumdadır.

Takipteki alacaklarına 2011 yılında da %100 karşılık ayırmayı sürdüren Bankamız, canlı kredilerdeki sağlıklı büyüme ve sorunlu kredi portföyündeki küçülme sonucunda 2010 yıl sonu itibarıyla %3,6 olan net takipteki alacaklar rasyosunu 2011 yılı sonunda %2,1'e düşürmüştür.

İş Bankası'nın mevduat büyüklüğü 2011 yılında 98,3 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Kaynak temininde maliyet kontrolüne yönelik bir yaklaşım izleyen İş Bankası, müşterilerinin duyduğu güven ile yaygın şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları sayesinde toplam mevduatta %14,2'lik pazar payı ile özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdürmektedir.

Bankamız 2011 yılında kaynak yapısını çeşitlendirmek ve uygun maliyetli kaynak sağlamak amacıyla mevduat dışı fonlama kaynaklarına yoğunlaşmıştır. Tahvil ihracı, sendikasyon, seküritizasyon, ikili anlaşmalar yoluyla sağlanan krediler ve repodan oluşan mevduat dışı fonların toplam tutarı yıl sonu itibarıyla 34,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Başlıca finansal sonuçlar ile özetlediğim 2011 yılı performansımız büyüme potansiyelimize işaret etmekte ve paydaşlarımız için değer üretme yetkinliğimizin ne denli güçlü olduğunu gözler önüne sermektedir.

Risk yönetimine her zamankinden daha çok önem verdiğimiz güncel konjonktürde, yaygın kredi portföyümüz aktif kalitesi ve etkin risk yönetimini ön planda tutan bir yapılanma arz etmektedir.

Yaygın kredi portföyü

87 yıldır ülke ekonomisinin ve reel sektörün ülkemizdeki en büyük destekleyicilerinden olan ve kriz zamanlarında bile istikrarlı tavrını sürdüren İş Bankası, 2011 yılında makroekonomik faaliyette kaydedilen güçlü büyümeye paralel olarak kredilendirme faaliyetlerini sürdürmüştür.

Kredi hacminde sağladığımız ve sektör ortalamasının üzerinde gerçekleşen büyüme, İş Bankası'nın reel sektörü destekleme ve ulusal ekonomiye katkı sağlama misyonuna ilişkin gayretinin ve kararlılığının açık bir göstergesi olmuştur.

Risk yönetimine her zamankinden daha çok önem verdiğimiz güncel konjonktürde, yaygın kredi portföyümüz aktif kalitesi ve etkin risk yönetimini ön planda tutan bir yapılanma arz etmektedir.

2011 yılı stratejik hedeflerimiz

2011 yılında faaliyetlerimizin yürütülmesinde temel aldığımız stratejik hedeflerimizi

- plasman çalışmalarında riskleri gözetken bir yaklaşımla iş hacminin artırılması,
- kaynak maliyetimizin etkin bir şekilde yönetimi ve sürekli kontrol altında tutulması,
- başta komisyon gelirleri olmak üzere faiz dışı gelirlerimizin artırılması,
- operasyonel giderlerin etkin yönetimi ve kontrol altında tutulması,
- teknolojiden gelir artırma ve maliyet azaltma amacıyla daha fazla yararlanılması,
- iş süreçlerinin etkin yönetimi ile üretkenliğin artırılması olarak özetleyebiliriz.

İş Bankası 2011 yılında müşteri kazanımı ve büyüme olanaklarını değerlendirmenin yanı sıra kârlılığın geliştirilmesini de hedeflemiş ve başarılı olmuştur. Bankamız, "müşteriye en yakın banka" olma stratejisi çerçevesinde kârlı ve sürdürülebilir büyüme için, risk yönetimi esasları dâhilinde verimlilik ve etkinlik prensiplerine dayalı, müşteri odaklı çözümler üretebilme yetkinliğine sahip esnek iş modelini uygulamaya devam etmiştir.

Müşteri sayısının artırılmasına yönelik hedeflerimize uygun olarak, 2011 yılında yeni şube açma çalışmalarımıza devam edilmiştir. İhtiyatlı bir yaklaşımla ve verimliliği gözeterek gerçekleştirdiğimiz şube açma faaliyetlerimizde özellikle piyasa payı kazanımı açısından potansiyel taşıyan yerlere öncelik verilmiştir. Yıl sonu itibarıyla Bankamızın toplam yurt içi şube sayısı 1.184'e ulaşmış, 2011 yılında yurt içi şube sayısındaki net artış 57 olmuştur. Hizmet altyapımızdaki bu genişlemeye paralel olarak 2011 yılında 2.031 yeni İş Bankalı kadromuza dâhil edilmiştir.

Süregelen küresel finansal krizin ulusal pazarımıza yansımaları ve sektörümüzdeki gelişmeler paralelinde, İş Bankası ana fonlama kaynağı olan mevduatın yanı sıra 2011 yılında yurt içi ve yurt dışı tahvil ihracına ağırlık vermiştir. Gerçekleştirilen ihraçlar yoluyla fon kaynaklarımızın ortalama vadesinin uzatılması, yapısal faiz oranı riskinin azaltılması ve orta vadeli krediler için ilave kaynak yaratılması gibi konularda önemli avantajlar sağlanmıştır.

2011 yılı aynı zamanda Bankamız hedefleri doğrultusunda, kurumsal yetenek ve uygulamalarımızın rekabet avantajı sağlayacak etkinlik ve kaliteye kavuşturulmasına yönelik olarak, müşteri ilişkileri yönetimi, kredi tahsis ve risk izleme, alternatif dağıtım kanalları yönetimi gibi stratejik öneme sahip konulardaki çalışmalarımıza yoğun olarak devam ettiğimiz bir dönem olmuştur.

Ulusal ve uluslararası piyasalarda sürdürülebilir kârlı büyüme

İş Bankası'nın orta ve uzun vadeli hedefi sermaye düzeyinde ve kârlılık göstergelerinde gelişim gösterilmesi ve sorunsuz bir kredi riski performansı ile "sürdürülebilir kârlı büyüme"nin sağlanmasıdır.

İş Bankası olarak, piyasa payını ve aktif kalitesini muhafaza ederken, müşterilerimizin ve çalışanlarımızın memnuniyetinin artırılmasıyla "sürdürülebilir", yatırımcılarımızın talep ettiği ve Bankamızın sermaye maliyetiyle uyumlu getirilerin elde edilmesini sağlayarak "kârlı", özsermaye büyümesi ile paralel piyasa payı ve bilanço gelişimi sergileyen "büyüme" temel amacımızdır.

Uluslararası varlığımızı genişletme hedefimiz kapsamında, Balkanlar ve Orta Doğu dâhil yakın coğrafyamızda yer alan ülkeler izlenmektedir.

Güncel konjonktürde ve önümüzdeki dönemde operasyonel verimlilik ve gider kontrolünün öneminin daha da artacağını öngörüyoruz. Verimlilik ve maliyet tabanının sürekli ve mümkün olan en düşük seviyede yönetilmesi rekabet eşliğini ve gücünü belirlemeye devam edecektir. Bu kapsamda, Bankamızda ürün ve hizmetlerimizin müşterilerimize en etkin şekilde sunulmasını teminen süreç iyileştirme, performans yönetimi ve yönetim raporlaması teknolojilerinin daha da geliştirilmesini hedefleyen altyapı çalışmalarına tüm hızıyla devam edilmektedir.

İçinde bulunduğumuz piyasa koşullarında kârlı ve sürdürülebilir büyüme performansı, Bankamızın etkin maliyet kontrolü ve gelir yaratımında istikrarı temin etmeye odaklı iş modeli ile mümkün olabilecektir.

Yurt içi büyüme stratejimiz, bankacılığın tüm alanlarında “müşteriye en yakın banka” olmaktır. Yurt içinde verimlilik, kârlılık ve sürdürülebilirlik temelinde oluşturulan büyüme stratejimiz, yurt dışı faaliyetlerimizde de aynı temeller çerçevesinde uygulanmaktadır. Yurt dışı stratejimizin temelinde; ülke ekonomisi için önem taşıyan uluslararası piyasalardaki etkinliğimizi en üst düzeye çıkartarak, esas faaliyet alanımız olan Türkiye finansal piyasalarındaki büyüme hedefimizi desteklemek ve söz konusu piyasaların sunduğu büyüme olanaklarından yararlanmak bulunmaktadır.

Yukarıda özetlenen strateji çerçevesinde, İş Bankası'nın öncelikle “bölgesel bir banka” daha sonra ise “uluslararası bir banka” olması öngörülmektedir. Bu kapsamdaki bir diğer hedefimiz ise henüz örgütlenmediğimiz, ancak gelecek vaat eden ve potansiyeli yüksek, Türkiye ile önemli ticari, siyasi ve kültürel ilişkilere sahip piyasalarda var olarak yurt dışı teşkilatımızı genişletmektir.

Uluslararası varlığımızı genişletme hedefimiz kapsamında, Balkanlar ve Orta Doğu dâhil yakın coğrafyamızda yer alan ülkeler izlenmektedir. Uygun koşullar oluştuğu takdirde bu piyasalardaki fırsatlar İş Bankası tarafından değerlendirilecek ve gerekli girişimler başlatılacaktır.

Dünya çapında yaşanan ekonomik krize rağmen 2011 yılında, Bankamızın öncelikle bölgesel daha sonra küresel bir banka olma vizyonu çerçevesinde çok önemli adımlar atılmıştır.

- Şubat ayında İş Bankası Erbil Şubesi (Irak), Temmuz ayında İş Bankası İskele Şubesi (KKTC) hizmete geçmiştir.
- Ağustos ayında Frankfurt merkezli iştirakimiz İşbank GmbH'in Sofya Şubesi (Bulgaristan) açılmıştır.
- İş Bankası tarihinde ilk kez bir banka satın alma işlemi gerçekleştirilerek, Moskova merkezli bir banka satın alınmıştır. Söz konusu yeni bankacılık iştirakimiz İşbank Rusya adı ile faaliyet göstermeye başlamıştır.

Bu yatırımlarımıza ilave olarak, Irak'ın Bağdat, Gürcistan'ın Batum, Kosova'nın Priştina, Pakistan'ın Karaçi ve Azerbaycan'ın Bakü şehirlerinde bankacılık faaliyetleri konusundaki imkânlar değerlendirilmektedir. Öte yandan, Mısır'da halihazırda temsilcilik düzeyinde bulunan bankacılık faaliyetlerimizin genişletilmesi yönündeki çalışmalarımız devam etmektedir.

2012 ve sonrasında, İş Bankası'nın bölgesel olarak genişlemesi ve Türkiye'nin yakın coğrafyasındaki büyüme potansiyelinden yararlanmasına yönelik çalışmalarımız yoğun olarak devam edecektir. Bu kapsamda, özellikle Türkiye ile yüksek dış ticaret hacmi bulunan ve iş adamlarımızın yoğun olarak faaliyet gösterdiği ülkelerde inisiyatif alınması yönünde aktif çalışmalar gerçekleştirmeyi planlıyoruz.

Uluslararası kaynakları en uygun koşullarda müşterilerimize sunmaya devam ediyoruz.

Küresel finansal kriz koşullarının hüküm sürdüğü bir ortamda İş Bankası uygun maliyetli uluslararası kaynakları değerlendirmeye ve müşterilerinin kullanımına sunmaya devam etmiştir.

İş Bankası, 2011 yılının Mayıs ve Eylül aylarında iki sendikasyon kredisini başarıyla tamamlamıştır. Bankamız, iki kredi ile toplam 1,229 milyar Euro ve 649 milyon ABD Doları tutarlarında kaynak sağlamıştır. Bankamız sendikasyon kredilerine ek olarak gerek muhabir ilişkileri kapsamında geliştirdiği güçlü ikili işbirlikleri, gerekse uluslararası kalkınma ve yatırım ajanslarıyla olan ortak çalışmaları kapsamında da müşterilerinin farklı ölçek ve vadelerdeki kaynak ihtiyacına katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Uluslararası bir hizmet sağlayıcı olma yolunda emin adımlarla ilerleyişini sürdürmekte olan Bankamız, küresel ölçekte kendisine duyulan güveni ve markamızın itibarını önemli bir büyüme kaldıracı olarak görmektedir ve bu alanlardaki çalışmalarına kararlılıkla devam edecektir.

Markamızın küresel değerini daha ileriye taşımaya yönelik atılımlarımızla yolumuza her zaman olduğu gibi kararlılıkla devam ediyoruz.

2011 yılı global ekonomiye ilişkin risklerin yeniden artış eğilimine girdiği bir yıl olmuştur.

Makroekonomik risklerdeki artışta özellikle AB üyesi bazı ülkelerin yüksek kamu borçlarının sürdürülebilirliğine ilişkin endişeler etkili olmuştur. Küresel ekonomideki sorunların kısa vadede çözülemeyeceğine yönelik görüşler ağırlık kazanırken bu durum 2011 yılı boyunca beklenti yönetimini fazlasıyla güçleştirmiştir. Bu ortamda, piyasa ve likidite riski tüm dünyada yükselme trendindedir.

Bankaların fonlama maliyetlerindeki artış ve birçok gelişmiş ülkede büyüme oranlarının tahminlerin altında gerçekleşmesi küresel ekonomi için kredi riskini de artırmaktadır.

Birçok ülkeye kıyasla, Türkiye ekonomisinin makroekonomik verileri daha olumlu bir görünüme işaret etmektedir. Gelişmiş ülke ekonomilerinde kriz sonrası dönemde yeniden büyümenin sağlanmasında zorluk çekilirken, 2011 yılında Türkiye dünyanın en hızlı büyüyen ekonomileri arasında yer alma başarısını göstermiştir. Kamu maliyesi tarafında, özellikle Euro Bölgesi ülkelerinde yüksek borç stokları ve bütçe açıkları nedeniyle sorunlar yaşanırken, Türkiye'nin kamu borç stokunun GSYH'ye oranı gerilemeye devam etmektedir. Diğer taraftan, 2011 yılında iç ve dış talep dinamiklerindeki ayrışmaya bağlı olarak cari açığındaki bozulmanın önemli boyutlara ulaşması; dikkatleri iç ve dış talep göstergeleri ile döviz kurlarına ilişkin gelişmelere çekmiş ve TCMB'yi para politikasını fiyat istikrarının yanı sıra finansal istikrarı da gözetecek bir çerçevede şekillendirmeye yöneltmiştir.

Öngörülerimiz 2012 yılının dünya için kolay bir yıl olmayacağı yönündedir.

Mevcut küresel ekonomik ortamda, yaygın saha örgütlenmesi, yoğun müşteri teması ve her türlü ihtiyacı karşılamaya imkân veren yeterli ürün ve hizmet gamıyla İş Bankası, Türkiye ekonomisinin temel destekçilerinden biri olmaya devam edecektir. Bankamız, 2012 yılında dünya ve Türkiye ekonomisindeki gelişmeler doğrultusunda sağlıklı plasman anlayışından taviz vermeden kredi portföyündeki büyüme trendini sürdürmeye kararlıdır. Gelecek yıl da bilanço büyümemizin 2011 yılında olduğu gibi ağırlıklı olarak kredi hacmindeki artış kaynaklı olmasını hedefliyoruz.

İş Bankası kuruluşundan bu yana olduğu gibi, 2012 yılında da risk odaklı bir yaklaşımla hareket etmeye; kredi portföyünün gelişimi, risk dağılımı ve kredi türlerinin çeşitliliği gibi hususlar açısından daha hızlı ve kaliteli tahsis ve izlemeyi hedefleyen süreçlerini ödünsüz olarak uygulamaya devam edecektir.

Liderlik ve öncülük

Cumhuriyet dönemi bankacılığının kurucusu, günümüzün özel bankalar arasındaki lideri ve öncüsü olan İş Bankası güçlü insan kaynağı, sağlıklı mali yapısı, yaygın hizmet ağı ve her geçen dönem artan sermayedar desteğiyle yoluna kararlılıkla devam etmektedir. Markamızın küresel değerini daha ileriye taşımaya yönelik atılımlarımızla yolumuza her zaman olduğu gibi kararlılıkla devam ediyoruz.

Küresel finansal krizin 2012 ve sonrasında arz edeceği olası zor piyasa koşullarında hane halkını ve iş dünyasını artan oranda desteklemeye kararlıyız ve bunun için gerekli olan güce sahibiz.

Türkiye İş Bankası adına her zamanki destekleri için hissedarlarımıza, güvenleri için müşterilerimize ve iş ortaklarımıza, emekleri için tüm çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Adnan Bali
Genel Müdür

2011 Yılında Ekonomik Ortam

Euro Alanı'nın çevre ülkelerindeki sorunlar 2011 yılında İtalya ve Fransa gibi merkez ülkeleri de etkilemeye başlamıştır.

%3,3

IMF, 2011 yılında %3,8 civarında gerçekleştiğini tahmin ettiği küresel ekonomik büyümenin, 2012 yılında %3,3 seviyesine gerileyeceğini öngörmektedir.

%5,4

Gelişmekte olan ülke ekonomilerinin 2012'de ortalama %5,4 oranında büyümesi beklenmektedir.

Dünya Ekonomisi

2011 Yılındaki Gelişmeler

Global ekonomiye ilişkin riskler yeniden artış eğilimine girmiştir.

Gelişmiş ülkelerde krizin ardından uygulanmaya başlanan genişletici para ve maliye politikaları ekonomik toparlanmayı sağlamada beklenen ölçüde etkili olmazken söz konusu ülkelerin bütçe dengeleri de önemli ölçüde bozulmuş ve global ekonomiye ilişkin risk algısı yeniden artış eğilimine girmiştir. Makroekonomik risklerdeki artışta özellikle Euro Alanı ülkelerinin yüksek kamu borçlarının sürdürülebilirliğine ilişkin endişeler etkili olmuştur.

ABD'nin kredi notu tarihinde ilk defa düşürülmüştür.

2011'de ABD'de kamunun borçlanma üst limitinin artırılması sürecinde yaşanan belirsizlikler, ekonominin gidişatına yönelik olumsuz değerlendirmelerin artmasına neden olmuş ve tarihinde ilk defa ABD'nin kredi notu düşürülmüştür. Zayıf talep koşullarının devam ettiği ABD'de iktisadi faaliyete ilişkin artan belirsizlikler üzerine politika yapıcılar faiz oranlarını uzunca bir süre mevcut düşük seviyesinde tutacaklarını ve önümüzdeki dönemde ilave önlemlerle ekonomiyi desteklemeyi sürdüreceklerini açıklamışlardır.

Euro Alanı kamu borcu kriziyle mücadele etmektedir.

Euro Alanı'nda ise Portekiz, İrlanda, Yunanistan ve İspanya gibi çevre ülkelerde yüksek kamu borç stoku ve/veya bütçe açıklarından kaynaklanan sorunlar 2011'de İtalya ve Fransa gibi merkez ülkeleri de bankacılık kanalı üzerinden etkilemeye başlamıştır. Ekonomideki bozulmaya paralel, bölge genelinde bankalar kısa vadeli yükümlülüklerin gerçekleştirilmesi noktasında likidite sıkışıklığı sorunu ile karşı karşıya kalmışlardır.

Enflasyonist baskılara karşı alınan tedbirler gelişmekte olan ülkelerde büyümeyi sınırlandırmıştır.

Küresel büyümeyi sürükleyen gelişmekte olan ülkelerde ise enflasyonist baskılara karşı alınan sıkılaştırıcı tedbirler yılın ilk yarısında söz konusu ülkelerde ekonomik aktiviteyi 2010 yılına kıyasla sınırlandırmıştır. Öte yandan, yılın geri kalan döneminde etkili olan küresel ekonomiye ilişkin "ikinci dip" endişeleri, birçok gelişmekte olan ülkede para politikasındaki sıkılaştırmaya ara verilmesine ya da gevşetici politikaların uygulanmaya başlamasına neden olmuştur. Gelişmiş ülkelerdeki ekonomik görünümün bozulması dış ticaret ve finansman kanalları üzerinden, gelişmekte olan ülkelerde de iktisadi faaliyeti yavaşlatmaya başlamıştır.

Beklentiler

IMF tahminlerine göre küresel ekonomi 2012'de %3,3 oranında büyüyecektir.

Gelişmiş ülkelerdeki mevcut sorunların giderilmesi noktasında yaşanan gecikmeler ile bu durumun gelişmekte olan ülkelere yansiyebileceği hususu göz önünde bulundurulduğunda global ekonomiye yönelik makroekonomik risklerin varlığını koruyacağı öngörülmektedir. IMF, 2011 yılında %3,8 civarında gerçekleştiğini tahmin ettiği küresel ekonomik büyümenin, 2012 yılında %3,3 seviyesine gerileyeceğini öngörmektedir. Özellikle, Euro Alanı ülkelerinin büyüme oranlarındaki aşağı yönlü revizyonlar dikkat çekmektedir.

Zayıf talep koşulları ve yüksek işsizlik oranının, dünyada enflasyonun kısa ve orta vadede yatay seyretmesine neden olacağı tahmin edilmektedir. Bu çerçevede, başlıca gelişmiş ülkelerde gevşek para politikasına, dolayısıyla da düşük faiz uygulamalarına uzunca bir süre devam edilmesi beklenmektedir. Nitekim, Fed istisnai düşük seviyelerde tuttuğu politika faizinin 2014 yılı sonlarına kadar değiştirilmeyeceğini açıklamıştır.

Euro Alanı'ndaki sorunlar dünya gündeminde yer tutmaya devam edecektir.

Euro Alanı ekonomilerindeki gelişmeler paralelinde global ekonomideki yavaşlama eğiliminin devam etmesi beklenmektedir. Euro Alanı'nda yapısal sorunların varlığını sürdürmesi ve alınan kararların uygulanması aşamasında ortaya çıkabilecek sorunlar piyasalardaki endişeleri canlı tutacaktır. Kamu otoritelerinin sorunların giderilmesi noktasında gerekli kararları almada gecikmesi nedeniyle Euro Alanı'nda iktisadi faaliyetin kriz öncesi seviyelere dönmesinin zaman alacağı düşünülmektedir.

Gelişmiş ekonomilerde kamu borcu nedeniyle ortaya çıkacak yüksek düzeydeki refinansman ihtiyacı konusunda belirsizliklerin devam edeceği tahmin edilmektedir. Bu durum ve ardından yaşanması olası bir yeniden yapılandırma süreci, gelişmiş ülkelerde bankacılık sisteminin sermaye artırma ihtiyacını veya borç azaltma eğilimini destekleyebilecektir. Gelişmiş ülkelerdeki ekonomik görünümün bozulmasının önümüzdeki dönemde dış

ticaret ve finansman kanalları üzerinden yansiyabilecek olumsuz etkilerle birlikte gelişmekte olan ülkelerde iktisadi faaliyeti yavaşlatacağı öngörülmektedir. Bu çerçevede, 2011 yılında %6,2 civarında büyüdüğü tahmin edilen gelişmekte olan ülke ekonomilerinin 2012'de bir miktar ivme kaybederek ortalama %5,4 oranında büyümesi beklenmektedir.

Türkiye Ekonomisi

2011 Yılında Reel Kesimdeki Gelişmeler

Türkiye ekonomisinin %8,3 oranında büyüdüğü tahmin edilmektedir.

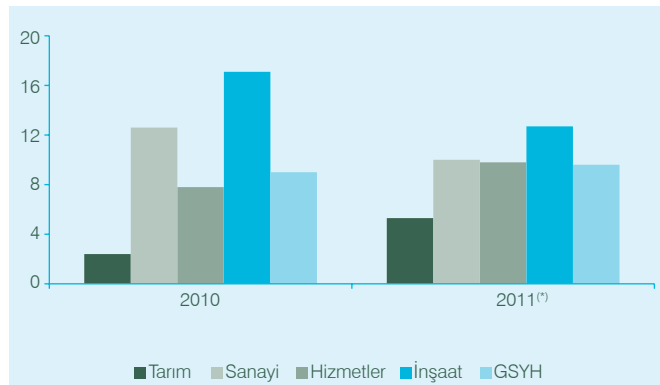
2010 yılında %9 büyüyen Türkiye ekonomisi 2011'in ilk üç çeyreğinde de güçlü bir performans sergileyerek önceki yılın aynı dönemine göre %9,6'lık büyüme kaydetmiştir. 2011'in ilk üç çeyreği itibarıyla ekonomik büyümeye en fazla katkı yapan hizmetler sektörünü sırasıyla sanayi, inşaat ve tarım izlemiştir. 2011 sonunda büyümenin %8,3 düzeyinde gerçekleştiği tahmin edilmektedir.

2011 yılında ihracat %19, ithalat ise %30 oranında artmıştır. İthalat artışının ihracatın çok üzerinde olması dış ticaret açığının hızla genişlemesine neden olmuştur. Yıl genelinde en büyük ihraç pazarımız olan Euro Alanı'nda devam eden sorunlar ve alternatif pazarlar olarak değerlendirilen Orta Doğu ve Kuzey Afrika'daki siyasi gelişmeler Türkiye'nin ihracatını olumsuz etkileyen faktörler arasında ön plana çıkmıştır. Güçlü yurt içi talep ve yüksek enerji fiyatları ise ithalatın hızlı artması sonucunu beraberinde getirmiştir. Kriz sonrası toparlanma sürecinde değer kazanan Türk Lirası, güçlü iç talep ve artan dış ticaret açığı paralelinde genişlemeye başlayan cari açık, 2011'de de bu eğilimini devam ettirmiştir. Cari açığın finansmanında doğrudan yatırımların katkısının sınırlı kalması ve dış kaynak ihtiyacının büyük ölçüde kısa vadeli sermaye hareketleri ile sağlanması ekonomide kırılganlığı artırmıştır. 2011 yılında cari açık 77,1 milyar ABD doları düzeyine ulaşmıştır.

Merkezi yönetim bütçesi, 2010 yılındaki güçlü performansını, devam eden mali disiplin ve güçlü iç talep paralelinde yüksek vergi tahsilâtına bağlı olarak 2011 yılında da sürdürmüştür.

GSYH'deki Sektörel Büyüme Oranları

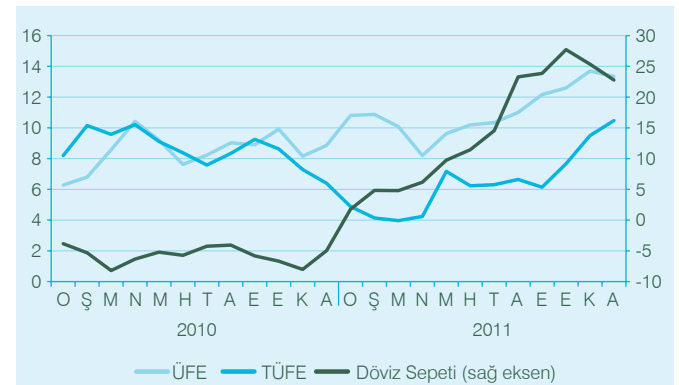
(%)



(*) Ocak-Eylül dönemi itibarıyla.

Enflasyon ve Döviz Sepeti

(Aylar İtibarıyla Yıllık Değişimler) (%)



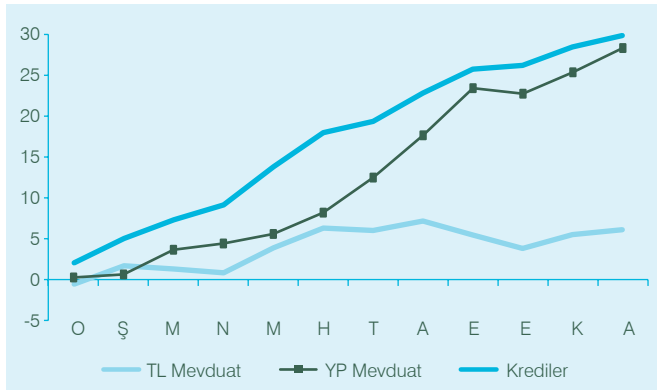
Bankacılık sektörü artan finansman ihtiyacını; mevduat, menkul kıymet ihraçları ve yurt dışından sağlanan borçların yanı sıra menkul değerler portföyünden satışlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile karşılamıştır.

%12,7

Bankacılık sektörünün en önemli finansman kaynağı olan mevduat, bankalar mevduatı hariç, 2011 yılında %12,7 artmıştır.

2011 Yılında Mevduat ve Krediler (*)

(Yıl Sonuna Göre Değişim) (%)



Kaynak: BDDK Aylık Bülten Verileri

(*) Katılım bankaları dâhildir.

Döviz kuru ve emtia fiyatlarındaki gelişmeler nedeniyle TÜFE'deki yükseliş yılın son çeyreğinde belirginleşerek TCMB'nin %5,5'lik hedefinin oldukça üzerinde ve %10,45 düzeyinde gerçekleşmiştir. ÜFE'de ise %13,33 düzeyinde bir artış kaydedilmiştir.

Yılın büyük bir kısmında finansal istikrara yönelik politikaları ön plana çıkaran TCMB, para politikası duruşunda sıkılaştırmaya gitmiştir.

Öte yandan, Ağustos ayında yurt dışı piyasalardaki olumsuz gelişmelerin Türkiye ekonomisine yansımaları asgari düzeye indirmek amacıyla TCMB sıkı para politikasını bir miktar gevşetmiştir. Yılın son çeyreğinde, Türk Lirası'nın ABD doları karşısında hızlı bir şekilde değer kaybetmesi enflasyonun yükselmesinde etkili olmuştur. Enflasyondaki bu yükselişin ikincil etkilerini sınırlandırmak isteyen TCMB, fiyat istikrarını ön plana çıkaran çok araçlı yeni bir politika bileşimini uygulamaya başlamıştır.

2011 Yılında Bankacılık Sektöründeki Gelişmeler

Bankacılık sektörü aktifleri 2011 yılında %21 oranında büyümüştür.

2011 yılında bankacılık sektörü ekonomik aktivitedeki artış paralelinde aktif büyüklüğü, açılan şube sayısı ve istihdam edilen kişi sayısı bakımından büyümesini sürdürmüştür. Bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2011 yılında 2010 yıl sonuna göre %21 oranında artarak 1.218 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

Finansal istikrar vurgusuyla TCMB tarafından 2010 yılı sonlarında ve 2011'in ilk yarısında yapılan zorunlu karşılık oranı artışlarına karşın yılın ilk yarısında kredi hacmindeki hızlı büyüme eğilimi devam etmiştir. Bu gelişmede, ekonomik büyümenin yanı sıra artan maliyetlerin kredi faizlerine aynı ölçüde yansıtılamaması da etkili olmuştur. Yılın ikinci yarısında ise BDDK'nın genel ve özel kredi karşılıkları ile sermaye yeterliliği kredi risk ağırlıklarını kullanarak aldığı önlemler özellikle tüketici kredilerindeki artış hızının yavaşlamasına neden olurken, hedeflendiği gibi toplam kredi büyüme hızındaki yavaşlama belirginleşmiştir.

Bankacılık sektörünün en önemli finansman kaynağı olan mevduat, bankalar mevduatı hariç, 2011 yılında %12,7 artmıştır. Aynı dönemde, bankacılık sektörü toplam pasiflerinin %21 arttığı dikkate alındığında sektörün alternatif kaynak arayışına gittiği görülmektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıkların vadelere göre farklılaştırılması paralelinde mevduatın vadesi bir miktar uzamıştır. Bankacılık sektörü 2011 yılında artan finansman ihtiyacını; mevduat, menkul kıymet ihraçları ve yurt dışından sağlanan borçların yanı sıra menkul değerler portföyünden satışlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile karşılamıştır.

Bankacılık sektörünün 2012 yılında da büyümeye devam edeceği tahmin edilmektedir.

Beklentiler

Türkiye'nin ana ihrac pazarlarındaki gelişmeler, 2012 yılında ekonomik faaliyetin yavaşlamasında rol oynayacaktır.

Başta AB ülkeleri olmak üzere Türkiye'nin ana ihrac pazarlarındaki gelişmelerin, ekonomik faaliyetin seyri üzerinde etkili olacağı tahmin edilmektedir. Bu kapsamda, Türkiye'de ekonomik büyümenin de ivme kaybetmesi beklenmektedir. Ayrıca, Türkiye'ye yönelik sermaye akımlarındaki olası bir gerileme büyümeyi daha da sınırlandırabilecektir.

Ekonomideki yavaşlama paralelinde iç talep koşullarının enflasyon üzerinde yukarı yönlü baskı oluşturmayacağı tahmin edilmektedir. Yıllık enflasyonda 2011'in son çeyreğinde kaydedilen yüksek oranlı artışın diğer para politikası araçlarıyla kontrol altına alınması paralelinde, TCMB'nin para politikasını yurt içinde büyümeyi destekleyici yönde şekillendireceği öngörülmektedir. Bu çerçevede, 2012 yılında politika faizinde artış beklenmezken, diğer politika araçlarının yurt dışı piyasalardaki gelişmelere paralel, aktif olarak kullanılmaya devam edileceği düşünülmektedir.

2012 yılında iç talepteki yavaşlama bütçe gelirlerinin ivme kaybetmesine neden olabilecektir. Diğer taraftan, Hazine'nin iç borç çevirme oranında beklenen gerilemenin borçlanma maliyetleri üzerindeki olası baskıları hafifletmek suretiyle bütçe giderlerinin kontrolünü kolaylaştıracağı ve bu kapsamda, bütçe disiplininin korunmaya devam edileceği öngörülmektedir.

Ekonomideki büyüme öngörüsünün barındırdığı plasman fırsatlarını değerlendirmek üzere, TCMB'nin izlediği mevcut politikaların destekleyeceği mevduat artışının yanı sıra menkul kıymet ihracı ve devam eden sermaye girişleri gibi farklı kanallardan kaynak yaratma imkânlarından yararlanmak suretiyle bankacılık sektörünün 2012 yılında da büyümeye devam edeceği tahmin edilmektedir. Ayrıca, TCMB'nin önümüzdeki dönemde yurt dışı piyasalardaki gelişmeler paralelinde son dönemde olduğu gibi zorunlu karşılık oranlarını aktif bir politika aracı olarak kullanmaya devam edeceği öngörülmektedir. Bunun yanında, 2012 yılında, iç talebin genel olarak tedrici bir artış sergileyeceği öngörüsü paralelinde kredi hacmindeki artış eğiliminin 2011'e kıyasla daha ılımlı bir seyir izlemesi beklenmektedir.

2011 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası, 2011 yılında paydaşları için katma değer üretmeye devam etmiştir.

2011 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın toplam varlıkları 161,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

İş Bankası en rekabetçi ve zor koşullarda dahi müşteri memnuniyetini gözeterek, riskleri dikkatle yöneten ve mali yapısına özen gösteren bir anlayışı içselleştirmiştir.

İş Bankası bu ekseninde kurumsal yapılanmasını, stratejisini ve hedeflerini sürekli olarak gözden geçirerek piyasa gerçeklerini iş süreçleri ile ürün ve hizmetlerine en doğru şekilde yansıtmaktadır.

İş Bankası güçlü bir mali ve operasyonel performans gösterdiği 2011 yılında, iş hacmindeki büyümeyi başarılı bir biçimde sürdürmüştür.

İş Bankası 2011 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü, krediler, mevduat ve özkaynaklar bakımından Türkiye'nin en büyük özel bankasıdır.

2011 yılında, 65 yeni şube ile yurt içi şube sayısını 1.184'e çıkaran İş Bankası, KKTC ve Irak'ta açtığı birer şube ve Rusya'da gerçekleştirdiği banka alım işlemi ile yurt dışı hizmet ağını da genişletmeye devam etmiştir.

Sermaye piyasası işlemlerinde liderliğini sürdüren İş Bankası'nın, 2011 yıl sonu itibarıyla yatırım fonları portföy büyüklüğü 6,4 milyar TL; bu alandaki pazar payı ise %21,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası 2011 yılında da müşterilerine yenilikçi ve katma değeri yüksek ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir.

Aktif Kompozisyonu (%)

	2010	2011
Nakit Değerler ve Bankalar	8,9	9,9
Menkul Değerler	34,5	26,5
Krediler	48,7	56,7
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	4,8	3,9
Diğer	3,1	3,0
Toplam	100	100

İş Bankası 2011 yıl sonu itibarıyla, aktif büyüklüğünü bir önceki yıla kıyasla %22,7 oranında artırarak 161,7 milyar TL'ye yükseltmiş olup, aktif toplamı açısından Türkiye'nin en büyük özel bankası olma özelliğini sürdürmüştür.

İş Bankası'nın kredi toplamı 2011 yıl sonunda 91,6 milyar TL seviyesine ulaşmış, kredilerin aktif toplamı içindeki payı ise bir önceki yıla kıyasla 8 puan artarak %56,7 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Pasif Kompozisyonu (%)

	2010	2011
Mevduat	67,0	60,8
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar (*)	13,8	21,3
Diğer Yükümlülükler	6,3	6,8
Özkaynaklar	12,9	11,1
Toplam	100	100

İş Bankası'nın toplam mevduatı 2011 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıla kıyasla %11,4 oranında artarak 98,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

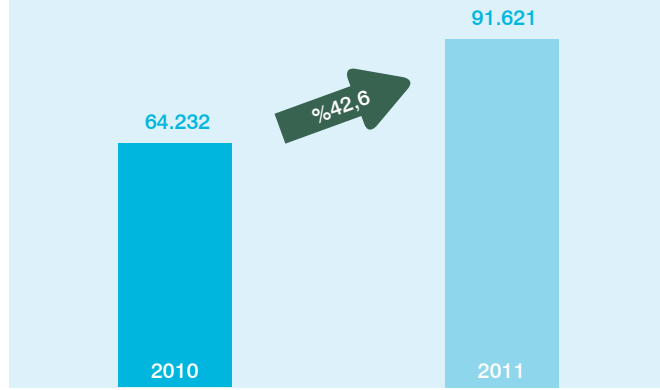
İş Bankası 2011 yılında kaynak yapısını çeşitlendirmek ve uygun maliyetli kaynak sağlamak amacıyla mevduat dışı fonlama kaynaklarına da yoğunlaşmış ve tahvil, sendikasyon, seküritizasyon ve REPO gibi kalemlerden oluşan mevduat dışı fonların toplam tutarı yıl sonu itibarıyla 34,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Alternatif kaynak yaratma arayışının özel sektör tahvil ve bono ihraçlarını ön plana çıkardığı 2011 yılında İş Bankası uzun vadeli kaynak yaratmak ve mevcut kaynak yapısını çeşitlendirmek amacıyla toplam 4,8 milyar TL nominal yurt içi ve 500 milyon ABD doları yurt dışı borçlanma aracı ihracı gerçekleştirmiştir.

Fonlama tarafındaki bu gelişmeler neticesinde, pasif yapısında çeşitlendirme ve vadenin uzatılması sağlanarak, mevduatın toplam pasif içindeki payı %60,8'e gerilemiş; alınan krediler ve para piyasalarına borçlar(*) kaleminin payı ise %21,3'e ulaşmıştır.

Önceki yıla göre %5,3 oranında artan özkaynaklar, 17,9 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

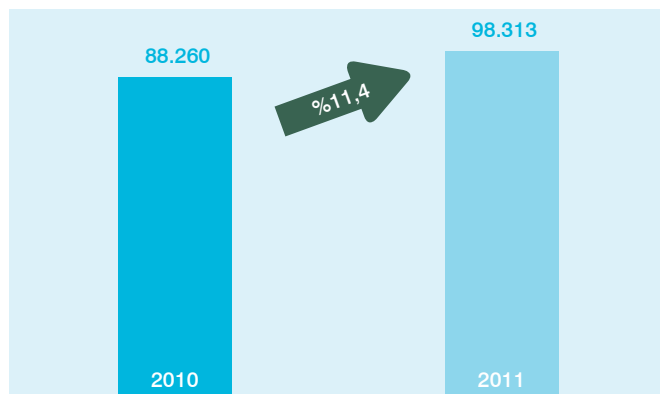
(*) TL ve Yabancı Para borçlanma aracı ihraçlarını kapsamaktadır.

Toplam Krediler
(Milyon TL)

2011 yılında İş Bankası'nın toplam kredileri %42,6 oranında artarak 91,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

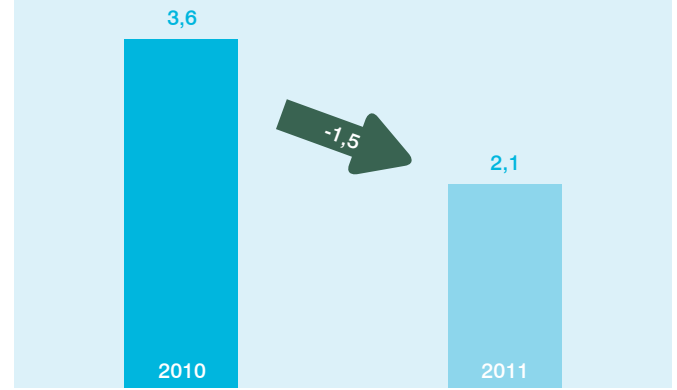
2011 yıl sonunda İş Bankası, toplam krediler, TL krediler ve tüketici kredileri büyüklükleri açısından özel bankalar arasında birinci sırada yer almaktadır.

Bireysel odaklı ve çeşitlendirilmiş kredi portföyünü koruyan İş Bankası'nın 2011 yıl sonu itibarıyla kredi portföyünün %27,8'ini kredi kartları dâhil olmak üzere bireysel krediler; %72,2'sini ise kurumsal ve ticari krediler oluşturmaktadır.

Toplam Mevduat
(Milyon TL)

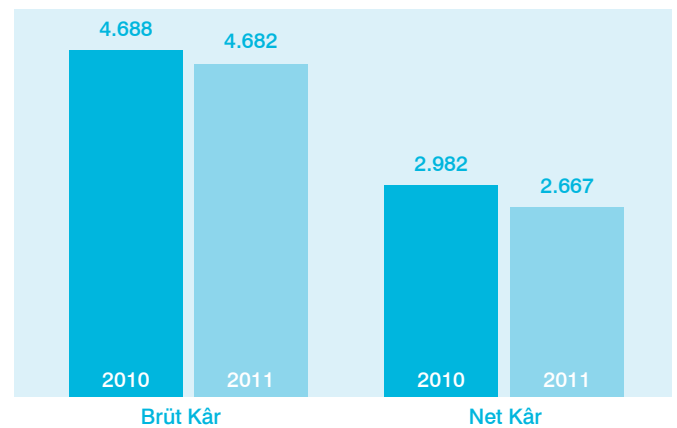
İş Bankası'nın mevduat büyüklüğü 2011 yıl sonu itibarıyla %11,4 oranında artışla 98,3 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

Kaynak temininde maliyet kontrolüne yönelik bir yaklaşım izleyen İş Bankası, müşterilerinin duyduğu güven ile yaygın şube ve Bankamatik ağı sayesinde toplam mevduat, Türk Lirası, yabancı para ve vadesiz mevduatta özel bankalar arasında pazar payı liderliğini sürdürmektedir. İş Bankası, 2011 yılında da tasarruf sahiplerinin en çok tercih ettiği banka olmayı sürdürmüştür. 2011 yıl sonunda, İş Bankası'nın Türk Lirası tasarruf mevduatı 40,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Takipteki Krediler Oranı
(%)

İş Bankası, takipteki kredilerin tahsili için uyguladığı etkin politikalar ve ekonomik konjonktörün olumlu etkisiyle aktif kalitesinde iyileşme sağlamıştır. Canlı kredilerdeki sağlıklı büyüme ve sorunlu kredi portföyündeki azalma neticesinde 2010 yıl sonu itibarıyla %3,6 olan takipteki krediler oranı 2011 yıl sonu itibarıyla %2,1'e gerilemiştir.

İş Bankası 2011 yılında da takipteki kredileri için %100 karşılık ayırma politikasını sürdürmüştür.

Brüt ve Net Kâr
(Milyon TL)

İş Bankası 2011 yılında 2,7 milyar TL net kâr elde etmiştir.

İş Bankası'nın ortalama özkaynak kârlılığı %15,2, ortalama aktif kârlılığı ise %1,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Ülke çapında güçlü bir konuma sahip olan İş Bankası, 2011 yılında yurt dışı hizmet ağını da genişletmiştir.

2011 yılı içinde KKTC'de ve Irak'ta birer şube açan İş Bankası, 2011 yıl sonu itibarıyla 17 yurt dışı şube ile Çin Halk Cumhuriyeti ve Mısır'da birer temsilciliğe sahiptir.

İş Bankası'nın Rusya'daki %100 iştiraki İşbank Rusya 2011 yılı içinde satın alınmıştır.

İş Bankası'nın %100 iştiraki olan Almanya merkezli İşbank GmbH; Fransa, Hollanda ve İsviçre'deki şubelerine ek olarak 2011 yılında açılmış olan Bulgaristan-Sofya şubesi de dâhil olmak üzere 16 şube ile hizmet vermektedir.

İş Bankası, yurt dışındaki genişleme çalışmaları kapsamında, Irak, Gürcistan, Pakistan, Kosova ve Azerbaycan'da bankacılık faaliyetleri konusundaki imkânları değerlendirmektedir. Ayrıca, Mısır'da hâlihazırda temsilcilik düzeyinde bulunan bankacılık faaliyetlerinin de genişletilmesi yönündeki çalışmalar devam etmektedir.



Müşteriye en yakın banka olma hedefi doğrultusunda, 2011 yılında toplam yurt içi şube sayısını 1.184'e çıkararak, bu alanda özel bankalar arasında liderliğini sürdüren İş Bankası, şube ağına yatırım yapmaya devam etmektedir.

Ayrıca, İş Bankası 4.538 Bankamatik ile Türkiye'deki en büyük ATM ağına sahiptir.

2011 yılında da alternatif dağıtım kanalları ürün ve hizmet çeşitliliğini geliştirmeye ve işlem hacimlerini istikrarlı bir şekilde büyümeye devam eden İş Bankası'nın interaktif kanallar, çağrı merkezi ve Bankamatiklerden yapılan işlem oranı %74,8'e yükselmiştir.

İş Bankası, 2011 yıl sonu itibarıyla 24.887 çalışanıyla, 1.184 yurt içi ve 17 yurt dışı şubesinde hizmet sunmaktadır.

65 yeni şube, 401 yeni Bankamatik, 2.031 yeni İş Bankalı



Sorumluluğumuzun bilincinde
yolumuzda ilerliyoruz...

İş Bankası yönettiği büyük
varlığın Türkiye ekonomisi için
ifade ettiği değeri ve kendisine
yüklediği sorumluluğu çok
iyi bilmektedir. İş Bankası
önümüzdeki dönemde de
hissedarları, müşterileri ve
çalışanları başta olmak üzere
tüm paydaşları ve Türkiye için en
iyiyi hedefleyecek, bu doğrultuda
güçlü ve fark yaratan sonuçlar
kaydetmeye devam edecektir.

Zengin ürün ve hizmet çeşitliliği,
eşsiz bilgi birikimi ve deneyimi,
insan kaynağı ve güçlü mali
yapısı İş Bankası'nın sürekli
büyüme sürecinde ihtiyaç
duyacağı gücü kesintisiz olarak
sağlamaktadır.

Mali gücü, bilgi birikimi ve köklü tecrübesi ile İş Bankası, kurumsal bankacılık faaliyetlerinde müşterilerinin ana çözüm ortağı olarak yer almaya devam ediyor.

%48,5

İş Bankası'nın kurumsal ve ticari kredilerinin toplamı 2011 yılında %48,5 oranında büyüme kaydetmiştir.

Kurumsal Bankacılık

"Türkiye'nin Bankası" olma misyonu ile hizmet sunan İş Bankası, her türlü konjonktürde reel sektöre olan desteğini kesintisiz bir biçimde sürdürerek, müşterilerin ulusal ve uluslararası pazarlardaki rekabet gücünün artırılmasına üst düzeyde katkı sağlamaktadır.

Müşteri ihtiyaç ve beklentilerini, teknoloji alanındaki en son yenilikleri kullanarak etkin bir biçimde karşılamayı amaç edinen İş Bankası, müşteri ve iş kollarına özel olarak geliştirdiği işlevsel ürünler ve finansman çözümleriyle, 2011 yılında da kurumsal bankacılık müşterilerinin sürekli tercih ettiği Banka olmayı başarmış ve sektördeki hakim konumunu güçlendirmiştir.

İş Bankası ihtisaslaşmış dokuz kurumsal bankacılık şubesi ile hizmet sunmaktadır.

İş Bankası kurumsal bankacılık ürün ve hizmetlerini, uzman kadrolar ve ileri teknolojik altyapıyla donatılmış dokuz kurumsal bankacılık şubesi aracılığıyla müşterilerine sunmaktadır. Banka, büyük ulusal/çok uluslu şirketlere yönelik kurumsal bankacılık faaliyetlerini en üst düzeyde müşteri memnuniyeti sağlama hedefiyle yürütmektedir.

İş Bankası'ndan yeni bir uygulama: Yabancı sermayeli şirketlere özel şube

İş Bankası, 2011 yılında sadece yabancı sermayeli şirketlere hizmet vermek üzere tasarlanan yeni bir ihtisas şubesi açma çalışmalarına başlamıştır. İş Bankası, çok uluslu banka olma vizyonunun bir parçası olan bu özel şube ile yabancı sermayeli firmaların kuruluş aşamasından itibaren yanlarında olmayı ve sadece bu şirketlere özel çözümler sunarak, bu firmaların tek noktadan bilgi ve hizmet almalarını amaçlamaktadır.

Sorunsuz ve istikrarlı büyüyen kredi portföyü

2011 yılında sorunsuz ve istikrarlı büyüme stratejisiyle İş Bankası, kaynaklarını müşterilerin faaliyetlerine ve ihtiyaçlarına yönlendirerek, müşterileriyle birlikte ülke ekonomisine artı değer yaratmaya devam etmiştir.

Bu dönemde özellikle kredi portföyünün daha etkin yönetimine yönelik belirlenen stratejiler ve buna bağlı olarak piyasa gelişmelerine karşı, proaktif biçimde, süratli ve yerinde yönetsel müdahaleler uygulanarak, kurumsal bankacılık müşterileri nezdindeki etkinliğin daha üst seviyelere taşınması sağlanmıştır.

İş Bankası'nın kurumsal ve ticari kredilerinin toplamı 2011 yılında %48,5 oranında artarak 66,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2011 yılında enerji sektöründe yenilenebilir kaynaklı enerji üretim santrali projelerinin finansmanlarına ağırlık verilmiş ve bu dönemde enerji sektörüne yaklaşık 2,1 milyar ABD doları tutarında yeni finansman sağlanmıştır.

Avrupa'da Yılın Enerji Finansmanı Ödülü, 2011, Euromoney

Gebze Doğalgaz Çevrim Santrali Projesi'ne 2011 yılında bankalar konsorsiyumu kapsamında 175 milyon ABD doları uzun vadeli kredi sağlanması

Avrupa'da Yılın Ulaştırma Özelleştirmesi Finansmanı Ödülü, 2011, Euromoney

Bankalar konsorsiyumu kapsamında İş Bankası tarafından 200 milyon ABD doları uzun vadeli kredi sağlanan İstanbul Deniz Otobüsleri A.Ş. özelleştirmesinin finansmanı

İş Bankası, yatırım ve projelere kaynak aktarıyor; sürdürülebilir ekonomik büyümeyi destekliyor.

İş Bankası ülkemiz ekonomisinin itici gücünü oluşturan enerji, ulaştırma ve imalat sanayi sektörlerindeki yeni yatırımlar başta olmak üzere özelleştirmeleri de kapsayan satın alma projelerinin finansmanına sağladığı nakdi ve/veya gayri nakdi kredilerle makroekonomik döngüye kaynak aktarmakta, sürdürülebilir ekonomik büyümeyi desteklemektedir.

İş Bankası, bu alandaki güçlü konumunu 2011 yılında da devam ettirmiştir.

2011 yılında enerji sektöründe yenilenebilir kaynaklı enerji üretim santrali projelerinin finansmanlarına ağırlık verilmiş ve bu dönemde enerji sektörüne yaklaşık 2,1 milyar ABD doları tutarında yeni finansman sağlanmıştır.

İş Bankası 2012 yılında, proje finansmanı alanında teknik, mali ve finansal analizlerle desteklenen deneyimiyle sunduğu nitelikli finansman çözümleri ve reel sektöre aktardığı kaynaklarla, ülke ekonomisinin gelişiminde önem arz eden sahalardaki projelerin finansmanlarındaki lider ve öncü konumunu sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Uluslararası ödüllerle tescillenen başarılı performans

İş Bankası'nın yatırım ve proje finansmanı alanında göstermiş olduğu üstün performans dünyanın saygın yayın kuruluşlarından "Euromoney" tarafından verilen ödüllerle de tescillenmiştir.

Toplam 1 milyar ABD doları tutarında bir yatırımla gerçekleştirilen Gebze Doğalgaz Çevrim Santrali Projesi'ne 2011 yılında bankalar konsorsiyumu kapsamında 175 milyon ABD doları uzun vadeli kredi sağlayan İş Bankası, "Euromoney" tarafından "Avrupa'da Yılın Enerji Finansmanı/European Power Deal of the Year" ödülüne layık görülmüştür.

Bankalar konsorsiyumu kapsamında İş Bankası tarafından 200 milyon ABD doları uzun vadeli kredi sağlanan İstanbul Deniz Otobüsleri A.Ş. özelleştirmesinin finansmanı ise "Euromoney" tarafından "Avrupa'da Yılın Ulaştırma Özelleştirmesi Finansmanı/European Transport Privatization Deal of the Year" ödülü ile değerlendirilmiştir.

İş Bankası 2011 yılında, uluslararası kuruluşlarla işbirliği içerisinde yatırımlara finansman sağlayarak reel sektörü desteklemeye devam etmiştir.

Yatırımların finansmanında uluslararası kuruluşlarla işbirliği

İş Bankası; Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası (EIB), Avrupa Yatırım ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Fransız Kalkınma Ajansı iştiraki Proparco gibi uluslararası kuruluşlardan sağladığı kaynaklarla,

- ihracatın gelişimine yönelik yatırımları,
- Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunan ve aynı zamanda çevresel etkileri de gözetilen yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve çevre alanında yapılan yatırımları

desteklemeye devam etmektedir.

İş Bankası, uzun vadeli gemi finansmanına yönelik olarak 2011 yılında Japan Bank for International Cooperation (JBIC) ile imzaladığı yeni kredi sözleşmeleri ile Türkiye'de yerleşik firmaların Japonya'dan gemi ithalatını finanse etmeyi sürdürmüştür. Banka, aynı dönemde Kore Eximbank ile Türkiye'deki firmaların Güney Kore'den yapacakları mal ithalatının orta ve uzun vadeli finansmanına yönelik olarak yeni bir kredi anlaşması da imzalamıştır.

Banka, 2011 yılında EBRD'nin Türkiye programları kapsamında enerjinin etkin ve verimli kullanımı ile yenilenebilir enerji alanlarındaki faaliyetlerin/yatırımların finansmanına yönelik Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansman Programı (TurSEFF) kapsamında bir kredi sözleşmesi imzalamıştır.

2011 yılında imzalanan bir diğer anlaşma, Dünya Bankası Dördüncü İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL IV) kapsamında sağlanan ve ihracatçı, yurt dışı müteahhitlik geliri elde eden veya turizm alanında döviz geliri elde eden firmaların finansman ihtiyaçlarına yönelik kullanılacak olan ek finansman anlaşması olmuştur.

Nakit yönetiminde katma değeri yüksek ve etkin çözümler

İş Bankası, nakit yönetimi alanında, bilgi teknolojileri olanakları kullanarak müşteriye özel çözümler geliştirilmesini ve bu yolla müşterilere daha hızlı, kaliteli ve etkin hizmet sunulmasını temel strateji olarak belirlemiştir.

Müşterilerin bankacılık işlem talimatlarını İş Bankası sistemine güvenli ve hızlı bir şekilde iletebilmeleri, nakit akışlarını etkin biçimde takip edebilmeleri ve alternatif kanal kullanımının artırılması Banka'da yürütülen nakit yönetimi ürün geliştirme faaliyetlerinin odağını oluşturmaktadır.

Bu yaklaşımın bir sonucu olarak, 2011 yılı, nakit yönetimi işlem hacimlerinin süratle yükseldiği bir yıl olmuştur. İş Bankası'nda nakit yönetimi işlemlerinden elde edilen toplam hacim bir önceki yıla göre %30'un üzerinde artış göstermiştir.

Nakit yönetim alanındaki çalışmalar, 2012 yılında da aynı stratejik yaklaşım ile sürdürülerek, bu alanda müşterilere işlevsel ve esnek çözümler sunulmaya devam edilecektir.

Özel risk yönetimi çözümleri

İş Bankası, faiz, kur ve emtia fiyatlarındaki belirsizlikler nedeniyle müşterilerinin karşı karşıya oldukları risklerden korunmalarını hedefleyen ve ihtiyaca göre yapılandırılan türev ürünler ile müşterilerine özel risk yönetimi çözümleriyle destek sağlamaktadır.

Karşılaşılan finansal risklerin yanı sıra, emtia fiyatlarındaki değişikliklerden kaynaklanan risklerin artan oranda belirginleştiği 2011 yılında, İş Bankası çeşitli ürünlere yönelik emtia türevi çözümleri ile de farkını ortaya koymuştur.

Kurumsal bankacılıkta 2012 yılı öncelikleri

İş Bankası mali gücü, bilgi birikimi ve köklü tecrübesi ile enerji ve ulaştırma sektörlerindeki altyapı yatırımlarının finansmanı başta olmak üzere, özelleştirme ve satın alma projeleri ile müşterilerin gelişen iş hacimleri doğrultusundaki işletme sermayesi ve kapasite artışına dönük yatırımları kapsamındaki finansman taleplerini değerlendirmeyi ve yüksek nitelikli finansman çözümleri sunmayı 2012 yılında da sürdürecektir.

2012 yılı için öngörülen piyasa koşullarında, ürün ve hizmet sunumundaki farklılaştırmalar, müşteri memnuniyeti ve rekabet avantajı yaratmada kritik öneme sahip olacaktır. İş Bankası, sektörel bazda farklılık arz eden müşteri ihtiyaçlarının doğru bir şekilde analiz edilmesi ve bu ihtiyaçlara en etkin şekilde çözümler geliştirilmesi konularını öncelikleri arasında konumlandırmaya devam edecektir.

İş Bankası ticari bankacılık iş kolundaki başarılı performansını 2011 yılında da devam ettirmiştir.

Ticari Bankacılık

İş Bankası 2011 yılında ticari bankacılık iş kolundaki istikrarlı duruşunu korumuş, Türk sanayicisinin, ticaret erbabının ve esnafının yanında yer almayı sürdürmüştür. Banka, ticari bankacılık iş kolunda müşterilerine,

- sayısı 38'e ulaşan ticari şubeleri,
- ülke geneline yaygın karma şubeleri,
- 25 adet satış bölgesi,
- deneyimli saha örgütü, müşteri ilişkileri yöneticileri ve müşteri temsilcileri ile hizmet sunmaktadır.

İş Bankası, 2011 yılında ticari bankacılık kredi portföyünde yüksek oranlı artışlar kaydetmiştir.

İş Bankası ticari bankacılık iş kolunda 2010 yılında kaydettiği başarılı performansı 2011 yılında da devam ettirmiştir.

Taksitli ticari krediler alanındaki rakipsiz üstünlüğünü 2011 yılında da sürdüren İş Bankası, %19,2 ^(*)^(**)'lik pazar payıyla bu alanın lideridir. Banka'nın taksitli ticari krediler portföy büyüklüğü 2011 yıl sonu itibarıyla 14,7 milyar TL'lik ^(**) bir hacme ulaşmıştır.

İş Bankası, 2011 yılında KOBİ'lerin işletme sermayesi ve yatırım finansmanı ihtiyaçlarını karşılarken ticari taşıt ve işyeri alımlarını da kredilendirmeye devam etmiştir. Banka, ticari taşıt kredilerindeki lider konumunu %27,2^(*)'lik piyasa payıyla sürdürmüştür.

Büyüyen kredi portföyüyle paralel gelişen mevduat hacmi

İş Bankası 2011 yılında vadesiz ticari mevduat hacmini de büyütülmüştür. Ticari kredi portföyünde kaydedilen gelişime paralel bir gelişme gösteren vadesiz TL ticari mevduat hacmi önceki yıla kıyasla %12,7 artmıştır.

62 ilde en fazla kredi veren özel banka

Nakdi ticari kredilerde 2011 yıl sonu itibarıyla özel bankalar arasında 62 ilde en fazla kredi veren banka olan İş Bankası, 15 ilde de 2. sırada yer almaktadır. Bu tablo sektörde en büyük nakdi ticari kredi hacmine sahip olan İş Bankası'nın coğrafi anlamda da yaygın plasman politikasının açık bir göstergesidir.

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

(**) Kredili mevduat hesapları dâhildir.

İş Bankası 2011 yılında da KOBİ'ler ve ticari firmalar ile ilişkilerini bölgesel ihtiyaçları gözeterek geliştirmeye odaklanmıştır.

Mesleki birlikler, sektörel kuruluşlar ve kamu kurumlarıyla artan işbirlikleri

İş Bankası 2011 yılında da KOBİ'ler ve ticari firmalar ile ilişkilerini bölgesel ihtiyaçları gözeterek geliştirmeye odaklanmıştır. Banka bu doğrultuda oda, dernek ve birliklerle anlaşmalar imzalamaya devam etmiştir. Bu kapsamdaki çalışmalardan satırbaşları aşağıda sunulmuştur.

- İş Bankası, geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi, 2011 yılında da Toprak Mahsulleri Ofisi A.Ş. (TMO) ile işbirliğini sürdürmüştür. Bu işbirliği kapsamında Banka, 2011–2012 döneminde TMO'ya ürün (buğday, arpa, mısır ve çeltik) teslim eden mudilerine Makbuz Senedi'ne dayalı kredi kullandırmayı sürdürmektedir.
- İş Bankası ile Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) arasında devam eden işbirliği kapsamında "Acil Destek Kredisi Protokolü", "Van İli Sıfır Faizli İşletme Sermayesi Destek Kredisi" ve "Van İli Acil Destek Kredisi" protokolleri imzalanmış ve kredi kullandırmalarına başlanmıştır.
- Banka, Katılım Öncesi Yardım Aracı Kırsal Kalkınma Bileşeni (Instrument for Pre-Accession Rural Development - IPARD) Programı'na ilişkin olarak Tarım ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu (TKDK) ile bir protokol imzalamıştır. Protokol çerçevesinde başvuru çağrılarını doğrultusunda çalışmalara devam edilmektedir.
- İş Bankası ile Türkiye Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler ve Yeminli Mali Müşavirler Odaları Birliği (TÜRMOB)'nin 2010 Ekim ayında hayata geçirdiği ve mali müşavirlerin defterlerini tutmakta olduğu firmaların hesap hareketlerinin otomatik olarak muhasebeleştirilmesini sağlayan "LUCA–Banka Hesap Hareketleri Entegrasyonu Projesi"ne ilişkin işbirliği sürdürülmüştür.
- İş Bankası'nın Türk Eczacıları Birliği (TEB) ile olan iyi ilişkileri sürdürülmüştür. Eczacıların Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) sağlık yardımı ödemelerine Banka tarafından aracılık edilmesi ve TEB Yardımlaşma Sandığı kredilerinin İş Bankası'na kullanılmasına yönelik işbirliği protokollerinin devamı sağlanmıştır.

KOBİ'lere sağlanan yurt dışı kaynaklı fonlar hakkında özet bilgiler

- Teşvikli 49 ilde faaliyet gösteren küçük ölçekli işletmelerin SELP II (Small Enterprises Loan Programme II) çerçevesinde sabit sermaye yatırımları ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı amacıyla Alman Kalkınma Bankası'ndan (KfW) 2009 yılının Şubat ayında temin edilen 20 milyon Euro tutarındaki kredi ve 2009 yılının Eylül ayında Muş, Hakkari, Van ve Bitlis illerinde faaliyet gösteren küçük ölçekli işletmelerin finansmanı amacıyla temin edilen 3,6 milyon Euro tutarındaki kredilerin tamamı kullanılmış olup, anapara geri ödemeleri çerçevesinde müşterilere kredi kullandırımı devam etmektedir. SELP II kapsamında, geçtiğimiz yıllarda sağlanan 23,6 milyon Euro tutarındaki kaynağa ek olarak, 29 Aralık 2011 tarihinde, 31,4 milyon Euro tutarında 4 yıl vadeli kredi teminine yönelik ek bir anlaşma imzalanmıştır. Temin edilecek kredi, küçük işletmelerin finansmanında kullanılacaktır.
- Banka ile Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) arasında imzalanan anlaşma ile İstanbul, Ankara ve İzmir illeri dışındaki mikro, küçük ve orta ölçekli işletmelerin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanının ve Avrupa Yatırım Bankası (EIB) ile imzalanan anlaşma ile KOBİ tanımına uygun firmaların özellikle enerji, altyapı, turizm, sağlık ve eğitim alanlarındaki yatırımlarının desteklenmesi hedeflenmiştir. Banka, EIB'den sağladığı 250 milyon Euro ve EBRD'den tedarik ettiği 20 milyon Euro tutarındaki fonlar ile KOBİ'lere finansman olanakları yaratmıştır.
- İş Bankası, KOBİ olarak tanımlanan firmaların yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanı amacıyla EBRD'nin Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansman Programı (TurSEFF) kapsamında 40 milyon ABD doları kaynak sağlamıştır.
- 2011 yılında Banka, Kore Eximbank ile 50 milyon ABD doları, EIB ile 150 milyon Euro tutarında kredi sözleşmeleri imzalamış olup; söz konusu kaynaklar 2012 yılında KOBİ'lerin finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla kullanılacaktır.

Müşteri ihtiyaçlarına özel farklılaştırılmış çözümler, sektörel paketler ve ürünler

İş Bankası, gerek sahada gerek genel müdürlükte gerçekleştirdiği incelemeler ve değerlendirmeler sonucunda firmaların istek ve ihtiyaçlarını tespit etmekte, ürün ve hizmetlerini özelleştirmektedir.

Banka, esnafa, ticaret erbabına, sanayiciye, kredi ve nakit yönetimi ürünlerinden oluşan geniş bir ürün yelpazesiyle hizmet sunmaktadır. 2011 yılında müşterilerin finansal ihtiyaçlarını en uygun şekilde karşılama yönündeki çalışmalar kapsamında;

- “Stok Yönetimi Uygulaması” ve “Stok Yönetimi Yedek Parça Uygulaması” adı altında iki yeni nakit yönetimi ve ticari kredi ürünü,
- Mal alımlarının anında ya da sonradan vadelenendirilmesini, taksitlendirilmesini, hatta hesap özeti borcunun bir sonraki hesap özetine kadar ertelenmesini sağlayan “Vadematik” adlı ticari kredi kartı,
- Banka ile TMO arasında imzalanan Ürün Bedeli Ödemeleri Protokolü ile Ürün Bedeli Ödemeleri Teknik Protokolü çerçevesinde “İş Bankası Tarımsal Ürün Kart”,
- Ticari müşterilerin kira ödemelerinin finansmanına yönelik olarak geliştirilen “İşyeri Kira Kredisi”,
- Gerçek kişi tacir müşterilere yönelik kullanılabilecek “Kendi İşim Kredisi”,
- “Ürün Senedine Dayalı Kredi Uygulaması”,
- Kira gelirlerinin temlik karşılığında işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanını öngören “Kira Temlikli Kredi”,
- Alacaklı ve borçlusu yurt içinde yerleşik kişiler olan yabancı para üzerinden düzenlenmiş poliçelere aval verilebilmesini sağlayan “Yurt İçi YP Poliçe Aval Kredisi”,
- “Çin Yuanı Cinsinden Döviz Kredisi”,
- Döviz kredisi kullanan müşterilerin kurlardaki aşırı yükselişlerden korunmasına yönelik olarak “Kur Korumalı (Opsiyonlu) Döviz Kredisi”,
- Kredi anaparasının ve faizinin vadeden önce tamamen ödenmesi koşuluyla “Erken Kapama Özellikli TL ve YP Spot Krediler”,
- Kredinin vadesi boyunca faiz oranlarındaki değişimlerden etkilenmek istemeyen kredi müşterileri için “Sabit Faizli Rotatif (BCH) Kredi”,
- Spot kredilerin, dövizde endeksli olarak da kullanılabilesine imkân sunan “Dövizde Endeksli Spot Kredi”,
- Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaleti ile Mikro Krediler Projesi kapsamında kullanılacak kredilerden yararlanacak esnaf ve sanatkârlar ile imalat ve hizmet sektöründe faaliyet gösteren Mikro KOBİ'lere teminat kolaylığı sağlamak üzere kefalet taleplerinin en geç bir hafta içerisinde sonuçlandırılacağı “Mikro KOBİ'lere Hızlı Kefalet Paketi”,
- Bayilere takasa aldıkları araçları satana kadar geçen süre için finansman sağlanabilmesine olanak sağlayan “Takas Finansmanı Uygulaması”

hayata geçirilmiştir.

İş Bankası, ülkemizde ticari kesimin danışmanı ve çözüm ortağıdır.

İş Bankası, dünya ekonomisindeki gelişmelere paralel olarak firmaların içinde bulundukları değişim ve dönüşümü yakından takip etmekte; bilgilendirme ve danışmanlık faaliyetlerini kesintisiz olarak sürdürmektedir.

2010 yılında olduğu gibi 2011 yılında da ihtiyaçları yerinde tespit etmek ve cevaplamak amacıyla yoğun müşteri ziyaretlerinde bulunulmuştur. 2011 yılında saha ve genel müdürlük ekiplerinin gerçekleştirdiği müşteri ziyareti sayısı 250 bine ulaşmıştır. Yoğun müşteri ziyaretlerinin yanı sıra, bilgi paylaşımı ve danışmanlık faaliyetleri kapsamındaki “İş’le Buluşmalar” toplantıları, 2011 yılında Ankara, Afyonkarahisar, Mardin, Trabzon, Çorum ve Malatya’da gerçekleştirilmiştir.

İş Bankası’nda müşterilere sunulan hizmetin boyutunu farklılaştırmak ve daha odaklı hizmet verebilmek adına Sektörel İhtisas Bankacılığı/Tarım ve Turizm Birimi kurulmuştur.

İŞ’TE KOBİ internet sitesine 2011 yılında 17 yeni uluslararası ödül

Başta KOBİ’ler olmak üzere ülkemizde ticari kesimin bilgi edinmesine, gelişimine ve eğitimine katkı sağlayan, en güncel konuların ve haberlerin paylaşıldığı bir sadakat ve bilgilendirme programı olarak hayata geçirilen İŞ’TE KOBİ internet sitesinin (www.istikobi.com.tr) üye sayısı 2011 yılı sonunda 30.000’i aşmıştır.

İŞ’TE KOBİ, 2011 yılında aldığı 17 yeni ödül ile saygın uluslararası kuruluşlar tarafından düzenlenen yarışmalardan aldığı toplam ödül sayısını 21’e yükseltmiştir. İŞ’TE KOBİ, 2011 yılında kazandığı ödüllerden 4’ünü, KOBİ'lere sunduğu ücretsiz hizmetlerden biri olan ve firmaların hazır şablonlar yardımıyla Türkçe veya İngilizce zengin içerikli ve etkili tanıtım sunumlarının hazırlanmasına imkân sunan SUNUMATİK ile kazanmıştır.

İş Bankası, ticari bankacılığı sektörün gelecekteki büyüme yol haritasındaki temel alanlardan biri olarak öngörmektedir. Banka bu öngörüsü doğrultusunda, ticari bankacılık alanına odaklanmasını yaygın, yüksek kaliteli, farklılaştırılmış hizmet ve istikrarlı destekle sürdürecektir.

İş Bankası, bireysel bankacılık faaliyetlerinden alınan payı sürdürülebilir bir biçimde artırmak, müşterilerin ilk ve mümkün olduğu ölçüde tek tercih ettiği hizmet sağlayıcı olabilmek amacıyla ürün, kanal, fiyat ve iletişim karmasını en etkin şekilde kullanmakta ve yönetmektedir.

Bireysel Bankacılık

Müşteriye en yakın banka

İş Bankası, "Müşteriye en yakın banka" olma anlayışının gereği olarak bireysel bankacılık kapsamında yürüttüğü tüm faaliyetlerinde ürün, hizmet ve süreç tasarımlarını müşterilerinin beklenti ve ihtiyaçları doğrultusunda belirlemektedir.

Banka, müşterisine sunduğu değeri artırarak sürdürülebilir kârlı büyüme hedefiyle hareket etmekte, farklı müşteri gruplarının özelliklerine uygun stratejiler geliştirmektedir.

İş Bankası, kredi ve mevduat hacimlerinin büyütülmesine yönelik metodik ve kararlı çalışmalar yürütmektedir.

İş Bankası'nın sahip olduğu yaygın hizmet ağı, geliştirdiği müşteri odaklı yaklaşım, yüksek nitelikli insan gücü, sunduğu yenilikçi ürün ve hizmetlerin yanı sıra, çok çeşitli işlem yapabilme olanağı sunan alternatif dağıtım kanalları Banka'nın bireysel bankacılık alanındaki rekabet avantajını belirleyen en temel unsurlardır.

Müşteri ilişkileri yönetimi ve müşteri analitiği yetkinlikleri

İş Bankası geniş müşteri tabanını daha iyi tanıyabilmek ve müşteri ile kurulan ilişkinin en uygun kaynak tahsisi ile yönetilmesine katkı sağlamak amacıyla müşteri segmentasyonu, kredi kartı segmentasyonu, yaşam boyu değer, müşteri erimesi, bir sonraki en iyi ürün gibi analitik modelleri aktif olarak kullanmaktadır.

İş Bankası, bireysel bankacılık faaliyetlerinden alınan payı sürdürülebilir bir biçimde artırmak, müşterilerin ilk ve mümkün olduğu ölçüde tek tercih ettiği hizmet sağlayıcı olabilmek amacıyla ürün, kanal, fiyat ve iletişim karmasını en etkin şekilde kullanmakta ve yönetmektedir.

Bireysel bankacılık ürünlerinin satışı ve aktivasyonuna yönelik olarak, müşteri analitiği yetkinliklerden de faydalanılarak şube, internet şubesi, çağrı merkezi, Bankamatik, e-posta ve SMS kanalları entegre bir biçimde kullanılmakta ve çok sayıda kampanya eş anlı olarak yürütülmektedir.

Müşterilerle derinleşerek süren bankacılık ilişkisi

Müşterileri ile kalıcı ve karşılıklı verimliliğe dayalı ilişkiler kurmaya ve sürdürmeye odaklanan İş Bankası, bireysel bankacılık faaliyetleri kapsamında geliştirdiği ilişki evreleri bankacılığı program ve uygulamalarını pek çok mecrada ve çeşitli kanallardan hayata geçirmiş bulunmaktadır.

İş Bankası yaygın hizmet ağıyla mevduat teminine yönelik yürüttüğü faaliyetler sonucunda mevduat hacmindeki istikrarlı büyümesini sürdürmektedir.

İş Bankası'nda, yeni kazanılan müşterilerle ilişkilerin sağlıklı bir biçimde yürütülmesini sağlamak üzere "hoş geldin" ve "aktivasyon" çalışmaları yapılmaktadır. Diğer taraftan, müşterilere İş Bankası ürün ve hizmetleriyle ilgili sürekli bilgi sunmak, ödüllü kampanyalar ve çeşitli etkinlikler düzenlemek suretiyle "tutundurma" ve "sadakat" çalışmaları da gerçekleştirilmektedir.

Müşterilerin İş Bankası ile ilişki düzeyini düzenli olarak ölçen müşteri erimesi modelinin ortaya koyduğu sonuçlar doğrultusunda, "elde tutma" ya da "geri kazanım" başlıkları altında iletişim çalışmaları yürütülmekte, söz konusu müşteriler nezdinde farkındalık yaratılarak yeniden aktif bir şekilde Banka ile çalışmaları özendirilmektedir.

İş Bankası yaşam evresi bankacılığı ile hayatın her anında bireylerin yanındadır.

İş Bankası, yaşam evresi bankacılığı yaklaşımı çerçevesinde çocuklara, gençlere ve emeklilere yönelik çalışmalar yürütmektedir.

Çocuklara

İş Bankası ile çocuklar arasında İş Bankası Kültür Yayınları'yla kurulan sıcak köprü, Türkiye'deki en prestijli yatırım fonlarından biri olan Kumbara Fonu ve Çocuk Hesabı ile daha da güçlenmektedir.

Kumbara Fonu, A Tipi fon sektöründe %18,3'lük payla Türkiye'deki en büyük A tipi fon özelliğini taşımaktadır.

Ayrıca, 12-18 yaş arası çocuklara yönelik sunulan İlk İmza Hesabı ürünüyle, çocukların kendi hesaplarını yönetmeyi öğrenmeleri ve küçük yaşlardan itibaren tasarruf alışkanlığı kazanmaları amaçlanmaktadır.

Gençlere

Gençlik çağının tüm finansal ihtiyaçlarına cevap vermek üzere geliştirilen İş'te Üniversiteli Bankacılık Hizmet Paketi'yle sunulan İş'te Üniversiteli Kredi Kartı, yaşam boyu sürecek bir kredi kartı ilişkisinin ilk adımını oluşturmaktadır.

İş Bankası, kredi kartı sahibi müşterileriyle öğrencilik dönemlerinde kurduğu ilişkiyi koruyarak, mezuniyetlerini takiben kart limitlerini güncellemeye devam etmektedir.

Emeklilere

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

İş Bankası, mevduat hacminde özel bankalar arasında liderdir.

İş Bankası yaygın hizmet ağıyla mevduat teminine yönelik yürüttüğü faaliyetler sonucunda mevduat hacmindeki istikrarlı büyümesini sürdürmektedir. Mevduat alanında özel bankalar arasında pekişen liderliği, müşterilerinin "İş Bankası" markasının olan güveninin açık bir göstergesidir.

2011 yıl sonu itibarıyla, İş Bankası toplam mevduatı 98,3 milyar TL'ye, TL tasarruf mevduatı ise 40,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Pazar payını TL tasarruf mevduatında %15,0^(*), toplam mevduatta ise %14,1^(*) seviyesine taşıyan İş Bankası, özel bankalar arasındaki lider konumunu korumuştur. İş Bankası'nın TL tasarruf mevduatında kendisine en yakın özel banka ile arasında 10,3 milyar TL'lik bir fark bulunmaktadır.

Hayatı kolaylaştıran yenilikçi uygulamalar

İş Bankası, müşterilerinin hayatlarını kolaylaştıracak yenilikçi bireysel nakit yönetimi ürünleri sunmakta, değişen müşteri talep ve ihtiyaçlarını proaktif bir yaklaşım ile takip ederek ürün ve hizmetlerini sürekli geliştirmektedir.

Müşterilerine 412 farklı kurumun faturalarını, son ödeme tarihini takip etme zorunluluğu olmaksızın rahatlıkla ödeyebilme olanağı sunan İş Bankası, Sınırsız Otomatik Servis-SOS ve Maksimum Hesap hizmetleri ile yenilikçi ödeme ve yatırım yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

Fatura ödemelerinin ve diğer ödemelerin, vadesiz hesabın yanı sıra, yatırım hesabındaki likit fonlar ve kredili mevduat hesabının da kullanılması suretiyle yapılmasına olanak tanıyan Sınırsız Otomatik Servis-SOS talimat adedi 2011 yılında %36,5 oranında artarak 903.923'e ulaşmıştır. Vadesiz TL hesaptaki atıl tutarın otomatik likit fon alımı suretiyle yatırıma dönüştürülmesini sağlayan Maksimum Hesap talimat adedinde ise %65,6 oranında artış kaydedilmiş ve 659.846'ya ulaşılmıştır.

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

İş Bankası, konut, taşıt ve ihtiyaç kredisi ürünlerinden oluşan tüketici kredileri portföyünü %31,1 oranında büyüterek 18,6 milyar TL'ye ulaştırmıştır.

İş Bankası 1,4 milyon kişinin maaş ödemesine aracılık ediyor.

İş Bankası, 2011 sonu itibarıyla 250 bini SGK emeklisi olmak üzere yaklaşık 1,4 milyon kişinin maaş ödemesine aracılık etmektedir.

İş Bankası hizmetlerinden çeşitli ayrıcalıklarla faydalanan maaş anlaşmalı müşterilere sunulan özel ürün ve hizmetler, bu müşterilerin Banka'ya olan sadakatlerine önemli katkıda bulunmaktadır.

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

Özel bankalar arasında tüketici kredilerinde lider

İş Bankası, konut, taşıt ve ihtiyaç kredisi ürünlerinden oluşan tüketici kredileri portföyünü yıllık bazda %31,1 oranında büyüterek 2011 yıl sonu itibarıyla toplam 18,6 milyar TL'ye ulaştırmıştır.

Müşteri grupları ve tercihlerine özel farklılaştırılmış konut kredileri

İş Bankası, 2011 yılında konut kredileri piyasasındaki konumunu yenilikçi ve öncü uygulamalarıyla geliştirmeye devam etmiştir.

Banka, müşterilerine konut kredileri açısından potansiyel oluşturan inşaat halindeki projelere ilişkin bilgilendirmeler gerçekleştirmek, emlak şirketleriyle ilişkilerini güçlendirmek ve müşteri ihtiyaçlarına göre farklılaştırılmış özel ürünler sunmak suretiyle sektördeki konumunu daha da güçlendirmiştir.

2011 yılında Banka, emekliliğine beş yıl veya daha az zaman kalan müşterilerine, konut alımı ihtiyaçlarını avantajlı bir şekilde karşılamayı hedefleyen "Emeklilikte Evim Olsun Kredisi"ni sunmaya başlamıştır.

Diğer taraftan, yurt dışında uygulanan ve Türkiye'de bankacılık sektöründe ilk olan "Tapusu Bizden Ev Kredisi" ürünü ile çok varlıklı müşterilere konut alım-satımı ve ipotek işlemlerini Tapu Sicil Müdürlüklerine gitmeksizin İş Bankası aracılığıyla sonuçlandırabilme imkânı sağlanmıştır.

İş Bankası, 2011 yılında konut alımlarını yoğunlaştıran yabancı uyruklu yurt içi yerleşik (expatriate) kişilere mevduat, kredi kartı, yatırım hesabı gibi diğer ürünlerin yanı sıra konut kredisi de sunmaya başlamıştır.

Özetlenen bu ve benzeri çalışmalar 2011 yıl sonu itibarıyla İş Bankası konut kredisi hacminin sektörün üzerinde büyümesini sağlamıştır.

Müşterileri konut kredisiyle buluşturan yeni kanallar

2011 yılında İş Bankası'na www.isbank.com.tr ve www.isteevim.com.tr kanallarından yapılan konut kredisi başvuruları yarı otomatik hale getirilerek ön onay alan başvuruların şubelere yönlendirilmesi uygulaması başlatılmıştır.

Otomotiv markaları işbirliğinde 2011 yılında düzenlenen kampanyalar

İş Bankası, taşıt alımlarında finansman desteğine ihtiyaç duyan müşteriler için Türkiye'de faaliyet gösteren belli başlı otomotiv markaları ile işbirliği içinde kampanyalar düzenlemektedir.

Düzenlenen kampanyaların olumlu katkısıyla, 2011 sonu itibarıyla bireysel taşıt kredisi bakiyesi bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %30,2 artarak 1.149 milyon TL'ye ulaşan İş Bankası'nın piyasa payı %15,5(*) olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nın yeni Bayinet uygulaması kapsamında 0 km araç satın almak için yetkili satıcıya başvuran müşterilerin kredi değerlendirilmesi ve diğer tüm işlemleri yetkili satıcıda tamamlanmaktadır.

İş Bankası, özel bankalar arasında ihtiyaç kredilerinde liderdir.

İş Bankası'nda ihtiyaç kredilerine yönelik pazarlama çalışmaları kapsamında Dört Dörtlük, Tatil, Bayram ve Yeni Yıl Kredisi gibi kitlesel mecra kampanyaları her ay düzenlenmiş, interaktif kanallardan Hızlı Kredi başvurusunda bulunan müşterilerin, kampanya yönetimi sistemi aracılığıyla şubelere yönlendirilmesine devam edilmiştir.

Ek hesap dahil, bireysel ihtiyaç kredileri hacminde 9,7 milyar TL bakiye ve %11,2(**)lik pazar payı ile özel bankalar arasındaki liderliğini 2011 yılında da koruyan İş Bankası, ek hesap dahil ihtiyaç kredileri bakiyesini bir önceki yıla kıyasla %34,5 oranında artırmıştır.

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

(**) Kredili mevduat hesapları dâhildir.

Geniş ürün yelpazesinde farklı özellikler sunan kartlı ödeme sistemleri

2011 yılının sonunda 5.705.000 adede ulaşan kredi kartı sayısı, 38,8 milyar TL tutarında kredi kartı cirosu ve %13,4 oranındaki ciro bazlı piyasa payıyla İş Bankası, Türkiye kartlı ödeme sistemleri pazarının önde gelen bir katılımcısıdır.

İş Bankası, 220.000'i aşkın aktif Maximum üye işyerlerine özel dönemsel, sektörel ve firmalar bazında olmak üzere ilave taksit, taksit erteleme, ekstra MaxiPuan ve hediye ürün mekanizmalı kampanyalar düzenlemektedir. Pek çok sektörde, hemen her segmente hitap eden yoğun kampanya planlaması ile kart kullanıcılarına avantajlı alışveriş olanağı sunulmakta, mevcut marka paylaşım ortaklığı işbirliğinin olumlu etkisiyle Maximum üye işyerlerinde İş Bankası kartlarının tercih edilmesi sağlanmaktadır.

2011 yılında mevcut kartlı ödeme sistemlerinin iyileştirilmesi çalışmaları sürdürülürken, Bankamatik kartlarının alışverişlerde kullanımını artırmaya yönelik yeni özellikler eklenmiş, kart görseli yenilenerek yeniden iletişim çalışmaları başlatılmıştır.

İş Bankası, maliyet ve etkinliği dikkate alarak, yoğun olarak kullandığı geleneksel mecraların yanı sıra sosyal medya başta olmak üzere yeni gelişen dijital pazarlama mecralarından da azami ölçüde yararlanmaya odaklanmıştır. Bu kapsamda İş Bankası kredi kartı markaları "Maximum" ve "Maximiles" için sosyal mecra hesapları açılmış ve özel kampanyalar ile pazarlama ve iletişim faaliyetlerine başlanmıştır.

Müşteri talebi üzerine, 2008 yılından itibaren tek bir kart tipinde sunulabilen "temassız ödeme" özelliği, bütün kredi kartı tiplerine eklenebilir hale getirilmiştir.

İş Bankası, mevcut Maximum Kart, mil programı altyapısını içeren Maximiles, doğaya duyarlı müşteriler için Maximum TEMA Kart ve MaxiPara Kart ile farklı beklentileri olan müşterilerine özel çözümler sunmaktadır.

Kredi kartı kampanyaları

İş Bankası, kredi kartı müşterilerini, ilişki evrelerini gözeterek değerlendirmekte; farklı evrelerdeki müşteriler için farklı kampanyalar düzenlemektedir. Maximum Kart'ın yaygın kullanımını sağlamak için düzenli müşteri analizleri yürüten İş Bankası, müşteriye sağlanan değeri artıracak kişiye özel kampanyalar yürütmektedir.

Kredi kartı ile tasarruf yapılmasına imkân sunan yenilikçi hizmetler

Kuruluşundan bugüne Türkiye'de tasarrufun öncüsü olan İş Bankası, toplumda tasarruf bilincinin yerleşmesi ve gelişmesine, müşteri ihtiyaçları doğrultusunda oluşturulan farklı ürün ve hizmetlerle katkı sağlamaktadır.

2011 yılında İş Bankası, alışverişlerde sunduğu zengin fırsatlarla tanınan kredi kartlarının aynı zamanda bir tasarruf aracı olarak da kullanılabileceğini vurgulamak amacıyla Maximum Tasarruf Harekâtı'nı başlatmıştır.

Maximum Tasarruf Harekâtı kapsamında kredi kartı müşterilerini tasarruf yapmaya teşvik eden Kumbara Fonu ve Maksimum Emeklilik kampanyalarının yanı sıra Üstü Kalsın uygulaması da hayata geçirilmiştir.

Türkiye'de bir ilk: Üstü Kalsın

İş Bankası nezdinde kredi kartı ve yatırım hesabı bulunan herkesin yararlanabileceği ve hesap özeti toplam borcunun, tercih edilen bir üst limite yuvarlanarak aradaki farkın yatırım fonunda değerlendirilmesini sağlayan Üstü Kalsın uygulaması ile müşterilerin harcama alışkanlıklarını değiştirmeden tasarrufa yönlendirilmeleri hedeflenmektedir.

2011 yılı sonu itibarıyla 103.741 adet Üstü Kalsın talimatı alınmış, 5 milyon TL yatırım fonu hacmi yaratılmıştır.

2011 yılında gerçekleştirilen yatırım ürünleri kampanyaları

Altına olan talepteki artışa bağlı olarak, altına dayalı ana para korumalı fonlar ağırlıklı olmak üzere ve global emtia fonu gibi emtiaya dayalı fonların lansmanı kapsamında İş Bankası'nın bireysel müşterilerine yönelik sermaye piyasası ürünlerinin iletişim çalışmalarına yıl boyunca devam edilmiştir.

İş Bankası bono ve tahvil ihraçlarının kitlesel mecralar ve kişiye özel mecralarda mevcut ve potansiyel müşterilere duyurularak pazarlaması yapılmıştır. Bunun yanı sıra, özel sektör tarafından çıkarılan tahvillerin ihracına da aracılık edilmek suretiyle İş Bankası müşterilerine sunulan yatırım ürünleri çeşitlendirilmiştir.

Gerçekleştirilen avantajlı kampanyalar ve pazarlama faaliyetleri sonucunda İş Bankası tarafından açılan bireysel emeklilik hesabı sayısı %14,7 artış kaydederek 417 bine ulaşmıştır.

OGS ve KGS'de sağlanan rahatlık

Köprü ve otoyol geçişlerini kolaylaştıran Otomatik Geçiş Sistemi (OGS) cihazları ve Kartlı Geçiş Sistemi (KGS) kartları İş Bankası güvencesinde ve özel hizmetlerle birlikte araç sahiplerine sunulmaktadır.

İş Bankası, OGS cihazlarının ücretsiz verilmesine yönelik yürüttüğü kampanya ve uygulamalar sayesinde müşteri sadakatini artırmaktadır. 2011 sonu itibarıyla İş Bankası tarafından sağlanan OGS cihazı sayısı 820.975'e ve KGS kartı sayısı 493.489'a ulaşmıştır.

Çeşitlendirilen kredi kartı satış kanalları

Pazarlama faaliyetlerinin verimini ve müşteri temas sıklığını artırmak üzere 2010 yılında alımına başlanan telefonda kredi kartı satışı amaçlı destek hizmetinden faydalanılmaya devam edilmiş, 2011 yılının ikinci yarısından itibaren bu kanaldan Kredi Kartı Destek Sigortası satışlarına başlanmıştır.

Emeklilik ve sigorta ürünlerinde sektörünün lideri iştiraklerle yaratılan sinerji

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

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

Müşteriyle uzun vadeli ilişki kurulmasını sağlayan bireysel emeklilik hesabı, müşteri sadakatini güçlendiren bir üründür. Anadolu Hayat Emeklilik'in acenteleri olan İş Bankası şubelerinde bireysel emekliliğin yanı sıra, hayat sigortası ürünleri de müşterilere sunulmaktadır. 2011 yılında gerçekleştirilen avantajlı kampanyalar ve pazarlama faaliyetleri sonucunda İş Bankası tarafından açılan bireysel emeklilik hesabı sayısı bir önceki yıla kıyasla %14,7 artış kaydederek 2011 sonu itibarıyla 417 bine ulaşmıştır.

İş Bankası, Anadolu Sigorta ile eşgüdümlü olarak 2011 yılında taşıt ve konutların sigortalanması, sağlık sigortası, ferdi kaza sigortası ve poliçe yenilenmesi kapsamında elementer sigorta ürünlerine ilişkin kampanyalar düzenlemiştir.

İş Bankası ve Anadolu Sigorta işbirliği kapsamında, sigorta müşteri portföyünün çeşitlendirilmesi amacıyla, kredi müşterilerine kullanılan krediye uygun sigorta ürününün sağlanmasına ve satış kanallarının güçlendirilmesine yönelik uygulamalar projelendirilerek verimli ortak çalışmalar sonucunda 2011 yılında uygulamaya alınmıştır.

İş Bankası, 2011 yılında ferdi kaza sigortası, acil sağlık sorunlarının karşılanması amacıyla çıkarılan "İş'te Nefes" sağlık sigortası, konut sigortası, tıbbi kötü uygulamaya ilişkin zorunlu mali sorumluluk sigortası ve poliçe yenilenmesi kapsamında elementer sigorta ürünlerine ilişkin kampanyalar düzenlemiş ve sigorta ürünlerinden elde ettiği komisyon gelirlerini artırmıştır.

Diğer taraftan, sigorta işlemlerinin alternatif dağıtım kanalları üzerinden gerçekleştirilmesine yönelik çalışmalara devam edilmiş, Bankamatik aracılığıyla ferdi kaza sigortası, İnternet Şubesi aracılığıyla ferdi kaza, kasko, DASK ve zorunlu trafik sigortası ürünlerine "İş'te Nefes" sağlık sigortası eklenmiştir. Ferdi kaza sigortası teminat özellikleri dikkate alınarak yenilenmiş, diğer sigorta ürünlerinde de müşteri ihtiyaçları doğrultusunda farklılaştırma çalışmaları yapılmıştır.

İş Bankası tarafından yönetilen özel bankacılık varlık tutarı 30 milyar TL'yi aşmıştır.

Türkiye'de En İyi Özel Bankacılık Hizmeti Ödülü, 2011, Euromoney

30 milyon ABD doları ve üzerinde varlığa sahip müşterilere sunulan özel bankacılık hizmetleri

Özel Bankacılık

Kişiselleştirilmiş hizmet ve ilişki yönetiminde İş Bankası farkı

Özel Bankacılık İş Birimi, varlığı 250.000 TL ve üzerinde olan bireylere ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda kişiselleştirilmiş finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Karşılıklı güven, gizlilik ve şeffaflığa dayalı bir ilişki yönetimi anlayışı ile hizmet veren İş Bankası Özel Bankacılık'ın temel hedefleri,

- müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına entegre çözümler sunan bir banka olmak,
- ilişki derinliğini geliştirmek suretiyle müşteri memnuniyetini ve müşteri bağlılığını sürekli kılmak,
- mevcut müşteri varlıklarında artış sağlarken yeni müşteriler edinerek piyasa payını yükseltmektir.

Yönetilen toplam varlık tutarı 30 milyar TL'yi aşmıştır.

2011 yıl sonu itibarıyla, İş Bankası tarafından yönetilen özel bankacılık varlık tutarı 30 milyar TL'yi aşmıştır.

Görece yüksek getiri arayışı içerisinde olan özel bankacılık müşterilerinin 2010 yılı boyunca süren yatırım fonlarından ve sabit getirili menkul kıymetlerden mevduata geçiş yönündeki tercihlerinin 2011 yılında da devam ettiği gözlenmiştir. Bu trendin bir sonucu olarak varlıkların dağılımında mevduatın ağırlığı önceki yıllarda olduğu gibi yüksek düzeyde seyretmiştir.

Mevduat dışındaki yatırım ürünleri kompozisyonunda ise değişen piyasa koşulları paralelinde müşteri tercihleri farklılaşmıştır. Farklılaşan bu finansal ihtiyaçlara cevap vermek üzere 2011 yılında İş Bankası Özel Bankacılık, müşterilerine geniş bir yelpazede alternatif ve yapılandırılmış yatırım ürünleri sunmaya devam etmiştir.

27 adet özel bankacılık hizmet noktası ve İş Bankası şube ağı ile hizmet

2011 yılında İş Bankası şube örgütünün tamamında özel bankacılık müşterilerine ayrıcalıklı ve etkin hizmetler sunulmuştur. Toplam 117 noktada Banka'nın müşteri ilişkileri yöneticileri özel bankacılık hizmetlerini müşterileriyle buluşturmuştur. Söz konusu hizmet noktaları arasında biri ihtisas şubesi olmak üzere 8 adet özel bankacılık şubesi ve 19 adet özel bankacılık alanına sahip şube de yer almaktadır.

Euromoney'den İş Bankası'na "Özel Bankacılık" ödülü

İş Bankası 30 milyon ABD doları ve üzerinde varlığa sahip müşterilerine sunduğu özel bankacılık hizmetleriyle, 2011 yılında dünyanın en önemli ekonomi dergilerinden Euromoney tarafından "En İyi Özel Bankacılık" ödülüne layık görülmüştür.

Privia

Özel bankacılık müşterilerine yönelik farklılaştırılmış ürün ve hizmetler Privia markası altında yapılandırılmaktadır.

2011 yılında İş Bankası özel bankacılık müşterilerine Privia Kredi Kartını sunmuştur. Privia Kredi Kartı özel bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra, seyahat, concierge ve yardım hizmetleri alanlarında ayrıcalıklar içermektedir.

İş Bankası, özel bankacılık müşterilerine Privia Emeklilik Planı ile A ve B Tipi Privia Değişken Yatırım Fonlarını sunmaktadır. Diğer taraftan, özel bankacılık müşterileri tasarımı ve içeriği 2011 yılında yenilenen www.privia.com.tr internet sitesinden Privia dünyası hakkında bilgi edinmekte; (212) 473 83 83 numaralı Privia hattından telefon bankacılığı hizmetleri almaktadırlar.

Banka, 2011 yılında, esnek koşullara sahip, ön onaylı, süreci sadeleştirilmiş, avantajlı sigorta imkânları içeren, kişiselleştirilmiş konut ve taşıt kredileri ile nakit krediden oluşan "Privia Bireysel Krediler" paketini müşterilerine sunmuştur.

Finansal Durum Raporu

Müşterilerin Banka'daki varlık ve bireysel kredi bilgilerinin görüntülediği, finansal bilgilerine istedikleri anda, dönemler itibarıyla karşılaştırmalı olarak, hızlı ve tek seferde ulaşabilmelerine olanak tanıyan, görsel olarak zengin içerikli Finansal Durum Raporu (FDR), internet şubesi ve şubelerde sadece özel bankacılık müşterilerinin kullanımına açılmıştır.

2012 yılında...

İş Bankası, 2012 yılında özel bankacılık müşterilerine ihtisaslaşmış, müşteri konforunu ve mahremiyetini gözetken şubelerinde yetkin müşteri ilişkileri yöneticileri ile hizmet vermeye devam edecektir.

Banka'da özel bankacılık müşterilerine sunulan ürün portföyünün daha da zenginleştirilmesine yönelik çalışmalara devam edilmektedir. Bu kapsamda, uluslararası piyasalardaki risk algısının yüksek olduğu bir ortamda risk iştahı ve faiz hassasiyeti görece yüksek müşterilerin ilgi gösterdiği DCD (dual currency deposit/mevduata dayalı tam teminatlı opsiyon) ve tünel mevduat gibi türev ürünlerin tasarım ve pazarlama çalışmalarına 2012 yılında ağırlık verilecektir.

İş Bankası, İMKB Tahvil, Bono ve Repo Piyasası'nda uzun yıllardır sahip olduğu lider konumunu 1,5 trilyon TL'lik işlem hacmi ile 2011 yılında da sürdürmüştür.

%25,3

Pazar Payıyla Banka Bono Tahvil İhraçlarında Lider

Sermaye Piyasaları

İş Bankası, banka bono-tahvil ihraçlarında piyasa lideridir.

Son dönemde Hazine Müsteşarlığı'nın borçlanma gereğinin azalması, geline faiz seviyelerinin alternatif yatırım araçlarını öne çıkarması ve alternatif kaynak yaratma arayışı özel sektör tahvil ve bono ihraçlarını 2011 yılında ön plana çıkarmıştır.

İş Bankası, 2011 yılında uzun vadeli kaynak yaratmak, mevcut kaynak yapısını çeşitlendirmek ve kısa vade nedeniyle oluşan faiz riskini bertaraf etmek amacıyla farklı tür ve vadelerde 9 adet, toplam 4,8 milyar TL nominal yurt içi bono/tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka bu işlemlerle, sektördeki ihraçlar içerisinde %25,3 pay alarak lider konuma ulaşmıştır.

Altın işlemlerinde öncü

Tüm dünyada en güvenli yatırım seçeneklerinden biri olarak kabul edilen altın ürünlerine olan talep, 2011 yılında yüksek getiri performansına paralel olarak artmıştır. Müşterilerine yatırım hesabı ve altın hesabı ile 7 gün 24 saat altın alım-satım hizmeti sunan İş Bankası'nın, 2010 yılında yaklaşık 115.000 olan müşteri hesap adedi 2011 yılında 313.803'e, 12,3 ton olan müşteri altın bakiyesi toplamı ise 41 tona ulaşmıştır.

VOB aracılık hizmetlerinde yaygın hizmet ağı avantajı

İş Bankası, 2008 yıl sonu itibarıyla 50 şubesi ve internet bankacılığı aracılığıyla sunmaya başladığı Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası (VOB) aracılık hizmetlerini her yıl yeni şubeler ekleyerek daha geniş kitlelere ulaştırmaktadır. 2010 yılında 277 şubeden oluşan VOB aracılık hizmet ağı, 2011 yıl sonu itibarıyla 339 şubeye ulaşmış bulunmaktadır. Banka, bu alandaki hizmetlerini 2012 yılında da yaygınlaştırmaya devam edecektir.

İş Bankası, Türkiye'de hisse senedi ve sabit getirili menkul kıymet işlem hacminde birincidir.

İş Bankası, iştiraki İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile birlikte, 2011 yılında İMKB Hisse Senedi Piyasası işlem hacminin %7,3'ünü gerçekleştirerek, bu piyasada faaliyet gösteren 86 aracı kurum arasında birinci sıradaki yerini pekiştirmiştir.

Diğer taraftan, İş Bankası, İMKB Tahvil, Bono ve Repo Piyasası'nda uzun yıllardır sahip olduğu lider konumunu 1,5 trilyon TL'lik işlem hacmi ile 2011 yılında da sürdürmüştür.

İş Bankası,

- piyasa koşulları, öngörüler ve müşteri tercihleri doğrultusunda tasarlanan yeni ürün ve hizmetleri,
- rekabetçi fiyatlandırma politikası,
- kesintisiz ve kaliteli hizmet sunumunu sağlayan kanalları ile her geçen yıl yatırım fonu, hisse senedi, bono, tahvil, özel sektör borçlanma araçları, repo ve Eurobond işlemlerinde sermaye piyasalarındaki gücünü artırmaktadır.

Yatırım fonlarında, sektördeki en yakın takipçisiyle arasında 6,6 puanlık pazar payı farkı bulunan İş Bankası, bu alanda açık ara liderliğini sürdürmektedir.

%21,6

Pazar Payıyla Yatırım Fonlarında Lider

SPK'dan Portföy Saklama
Kuruluşu Yetkisi Alan İlk
Banka

Saklama hizmetinde %39,8'lik pazar payı ile 2011 yılında da lider konumunu sürdürmüştür.

Yatırım fonlarında sürdürülen liderlik

İş Bankası, farklı risk-getiri profillerine göre farklılaştırılmış yatırım fonlarını 2011 yılında daha da çeşitlendirmiş; toplam 22 yatırım fonu ve 2011 yılında piyasaya ihraç ettiği 16 anapara korumalı ve garantili fonla yatırım fonları piyasasındaki liderliğini yıl boyunca sürdürmüştür.

İş Bankası'nın yatırım fonları pazar payı 2011 yıl sonu itibarıyla %21,6 olarak gerçekleşmiştir. İş Bankası'nın sektördeki en yakın takipçisi arasındaki pazar payı farkı 6,6 puandır.

Çocuklara yönelik geliştirilen ilk yatırım fonu olma özelliğine sahip İş Bankası Kumbara Fonu, A tipi yatırım fonları sınıfında toplam katılımcı sayısının %80,8'ini ve toplam portföy büyüklüğünün %18,3'ünü oluşturmaktadır.

Emtia fonlarına yoğun ilgi

Ürün geliştirme faaliyetleri kapsamında İş Bankası, 2011 yılında alternatif getiri arayışı içinde olan yatırımcılara yönelik 16 adet yeni anapara korumalı ve garantili fonun halka arzını gerçekleştirmiştir. Emtia, altın, döviz, İMKB ve yabancı borsa dayanak varlığına sahip olan anapara korumalı ve garantili fonların yanı sıra B Tipi Altın Fonu ve Maximum Kart B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu yatırımcılara sunulmuştur.

2011 yılında yurt dışı piyasalarda işlem gören emtiaya dayalı borsa yatırım fonlarına yatırım yapan B Tipi Global Emtia Fon Sepeti Fonu ile yatırımcılara küçük tutarlarla uluslararası piyasalarda emtia yatırımı yapma imkânı sunulmuştur. Diğer taraftan, Özel Sektör Tahvil ve Bono Fonu ile yatırımcının özel sektör tahvil ve bonolarının ek faiz oranlarından faydalanması amaçlanmıştır.

İş Bankası bilgi birikimini sektöre paylaşıyor.

İş Bankası'nın ve bazı iştiraklerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarına sunulan değerlendirme hizmeti, ilk defa 2011 yılında Grup dışı bir şirketin kurucusu olduğu beş yatırım fonuna sunulmaya başlanmıştır.

Değerleme hizmetleri, İş Bankası'nın 1987 yılından beri inşa ettiğiengin deneyim ve bilgi birikimine işaret etmektedir.

%39,8 pazar payıyla portföy yönetim şirketlerine sunulan saklama hizmetinde öncü ve lider

İş Bankası, Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu'ndan "portföy saklama kuruluşu" yetkisi alan ilk bankadır. İş Bankası, portföy yönetim şirketlerinin bireysel portföy yönetimine konu varlıklarının saklama hizmetinde %39,8'lik pazar payı ile 2011 yılında da lider konumunu sürdürmüştür.

İş Bankası uluslararası saklama hizmeti sunan tek yerel bankadır.

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

2011 yılında İş Bankası'nın bilanço kompozisyonu sektör ile paralel bir gelişim göstermiştir.

Hazine Yönetimi

Küresel finansal krizin kapsamı ve etkilerinin derinlik kazandığı bir yıl

2011 yılı, ABD ekonomisinde büyüme ve istihdama yönelik temel sorunlar devam ederken, Euro Bölgesi ülkelerindeki kamu borçlarının sürdürülebilirliğine ilişkin endişelerin artması ile birlikte küresel finansal krizin kapsamı ve etkilerinin derinlik kazandığı bir yıl olmuştur.

Yurt dışında, küresel krizin başlangıç safhasında sorunların kaynağında bulunan finansal kesimi destekleyici bir konumda olan kamu kesimi, 2011 yılının ikinci yarısından itibaren özellikle Euro Bölgesinde ana risk unsuru haline gelmiştir.

Yunanistan, İrlanda, İspanya, İtalya ve Portekiz gibi bazı Euro Bölgesi ekonomilerindeki yüksek borç stoku, bütçe açığı ve düşük büyüme performansları, söz konusu ülkelerde kamu borçlarının çevrilebilirliğine ilişkin endişeleri daha da artırmıştır. Ülke risklerindeki artışlar ve riskli ülke tahvillerindeki aşırı değer kayıpları, bilançolarında bu ülkelere ilişkin kamu tahvilleri bulunan ülkelerin bankacılık sektörlerini de dolaylı olarak etkilemeye başlamıştır. Söz konusu borçların çevrilebilirliğine ilişkin piyasalarda oluşan olumsuz algıyı düzeltmek amacıyla Avrupa Birliği bünyesinde bazı önlemler gündeme gelmişse de, alınan tedbirler endişeleri azaltma konusunda yeterli olamamıştır. Gelişmiş ülkelerde merkez bankaları fonlama sıkıntısı yaşayan bankalara çeşitli araçlar yoluyla kaynak sağlayarak finansal piyasalardaki bozulmayı önlemeye çalışmıştır. Bu kapsamda Avrupa Merkez Bankası gerek sorunlu ülkelerin borçlanma maliyetlerini düşürmek gerekse bankaların likidite sorunlarını azaltmak amacıyla tahvil alımlarını hızlandırmıştır. Amerika Merkez Bankası ise uzun vadeli faiz oranlarını aşağı çekerek bankaların fonlama maliyetini azaltmak ve likiditeyi artırmak amacıyla kısa vadeli kıymetler yerine uzun vadeli menkul kıymet alımına başlamıştır.

Gelişmiş ülke piyasalarında yaşanan sorunlar ve alınan politika tedbirleri gelişmekte olan ülkeleri de doğrudan etkilemiştir. Özellikle yılın son çeyreğinde artan sermaye çıkışları ile birlikte gelişmekte olan ülkelerin para birimlerinde değer kayıpları yaşanmıştır.

TCMB politikalarında tamamlayıcı hedefler: Fiyat istikrarı ve finansal istikrar

Yurt içinde TCMB, küresel mali krizin iç piyasaya yansımalarını azaltıcı ve finansal istikrarı destekleyici nitelikteki para politikası araçları ile döviz ihalelerini yoğun olarak kullanırken, yıl genelinde döviz kurlarının ve faiz oranlarının yurt içi büyümenin de istikrarlı devamlılığı için belirli bir dengede oluşmasına özen göstermiştir.

2011 yılında TCMB, fiyat istikrarı ve finansal istikrarın birbirini tamamlayan hedefler olarak birlikte yürütülebilmesini teminen faiz politikası, zorunlu karşılık politikası ve rezerv politikasını içeren üç araçlı para politikasını etkin ve dinamik şekilde uygulamaya başlamıştır.

2011 yılında Hazine işlemleri aracılığı ile etkin risk yönetimi sağlanmıştır.

TCMB'nin sermaye piyasalarındaki hareketler ve yurt içinde kredi hacminin belirli bir sınır içerisinde dengelenmesi amacıyla uyguladığı geniş faiz koridoru yıl genelinde TL para piyasası faiz oranlarında dalgalı bir seyir izlenmesine neden olmuş, zorunlu karşılıklar çerçevesindeki düzenlemeler ise bankaların fonlama anlamında TCMB'ye daha fazla bağımlı hale gelmesi sonucunu beraberinde getirmiştir. Küresel gelişmeler doğrultusunda, gerek yurt içi gerekse yurt dışı piyasalardaki oynaklığın önceki yıla göre önemli ölçüde artması, yurt içinde alınan tedbirlerin bir yansıması olarak bankacılık sektöründeki aracılık ve kaynak maliyetlerinin kademeli olarak artmasına ve sektörün kârlılığının genel itibarıyla olumsuz yönde etkilenmesine sebep olmuştur. Türk bankalarının yıl genelinde daralan net faiz marjları aktif taraftaki fiyatlamalara yansıtılabildiği ölçüde belli bir seviyenin altına inilmesine izin verilmeyecek biçimde yönetilmiş, işlem hacimlerinin ve komisyon gelirlerinin artırılması yoluyla bilanço kârlılıkları desteklenmiştir.

Bankacılık sektörünün bilanço kompozisyonunda değişim

Bankacılık sektörünün toplam aktif büyüklüğü, 2011 yılında 2010 yıl sonuna göre %21,0 oranında artış göstererek 1.218 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. 2011 yılında, ekonomi yönetimi tarafından alınan önlemler ile birlikte sektörün kredi hacmindeki artış kontrollü bir şekilde devam etmiş, 2010 yılına kıyasla azalan bir ivme ile olmakla birlikte tüm kredi türlerindeki talep artışı sürmüştür. Bankaların kârlılık açısından da kredilere yönelim stratejilerini sürdürmesi paralelinde sektör bilançosunun aktif yapısında kredilerin ağırlığı artarken, menkul kıymetler portföyünün bilanço payı kademeli olarak gerilemiştir.

Sistemin TL menkul kıymetler portföyünün TL aktif büyüklüğü içindeki payı Aralık 2011 itibarıyla 2010 yıl sonuna göre %32,4'ten %27,6'ya gerilerken, YP menkul kıymetler portföyünün YP aktif büyüklüğü içindeki payı ise 2010 yıl sonunda %17,5 iken Aralık 2011 itibarıyla %13,7 seviyesine gelmiştir. Bu kapsamda, sektörün toplam menkul kıymetler portföyünün toplam aktifler içerisindeki payı 2010 yıl sonuna göre 5,2 puan azalarak %23,4 olarak gerçekleşmiştir.

Söz konusu dönemde, toplam kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı ise 2010 yıl sonuna göre 3,9 puan artarak %56,1 seviyesine ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün toplam mevduatı^(*), Aralık 2011 itibarıyla, bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %12,7 oranında artmıştır. TL mevduat %6,1 artarken, YP mevduatın TL karşılığı da %28,3 oranında büyümüş, toplam YP mevduatın ABD doları karşılığı ise 2010 yıl sonuna göre %4,7 oranında artış göstermiştir. Özellikle mevduata ilişkin büyüme hızının sektör genelinde reel bazda sınırlı kalması ve likidite sıkışıklığına paralel artan mevduat maliyetleri ile birlikte, mevduat dışı pasif kalemler sektör genelinde bir önceki seneye göre daha yoğun olarak kullanılmıştır. Bu kapsamda, sektörün özkaynak hariç mevduat dışı pasifler toplamının bilanço içerisindeki payı 2010 yıl sonunda %25,3 düzeyindeyken Aralık 2011 itibarıyla %31,0 olarak gerçekleşmiştir.

2011 yılında İş Bankası'nın bilanço kompozisyonu sektör ile paralel bir gelişim göstermiştir.

Hazine işlemleri aracılığıyla etkin risk yönetimi

İş Bankası'nın likidite, menkul kıymet yatırım portföyü ve döviz pozisyonunun yönetimi ile bu çerçevede kaynak sağlanmasına yönelik işlemler Hazine Bölümü'nün sorumluluğunda gerçekleştirilmektedir.

Bilanço yönetimi, Banka'nın Aktif-Pasif Yönetimi Riski Politikası ilkeleri doğrultusunda ve Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin kararları çerçevesinde, gerek likidite gerekse yapısal faiz oranına ilişkin rasyolar gözetilerek, etkin risk yönetimi modelleri kullanılarak, anlık piyasa gelişmeleri ve her türlü risk unsuru dikkate alınarak sürdürülmektedir.

Likiditenin, yatırım portföylerinin ve döviz pozisyonunun yönetimi için, para ve sermaye piyasası araçlarının yanı sıra piyasa koşulları çerçevesinde türev ürünlerden de faydalanılmakta, söz konusu işlemler ile faiz, kur ve likidite riskinin asgari düzeyde tutulması hedeflenmektedir.

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

İş Bankası dış ticaret ve döviz transferleri alanlarında güçlü, saygın ve lider bir konuma sahiptir.

Uluslararası Bankacılık

İş Bankası, müşterilerinin dış ticaretin finansmanı alanındaki talep ve beklentilerini kaliteli ürün ve hizmet gamıyla cevaplamaktadır.

İş Bankası'nın dış ticaret alanında faaliyet gösteren müşterileri, Banka'nın 127 ülkede 1.500'den fazla banka ve finans kuruluşunu kapsayan yaygın muhabir ağı kapsamında işlemlerini güvenli ve etkin bir şekilde gerçekleştirmektedirler.

İş Bankası'nın mükemmeliyete odaklı iş anlayışı ve kalitesi sürekli olarak ödüllendirilmektedir.

İş Bankası, 2011 yılında da uluslararası bankacılık alanındaki kaliteli hizmet performansını sürdürmüştür. Banka, yurt dışına gerçekleştirilen döviz transferlerinde ulaştığı yüksek "hatasız işlem" oranıyla, ilki 1997 yılında olmak üzere bugüne kadar çok sayıda uluslararası bankadan kalite ödülü (STP-Straight Through Processing) almıştır. 2011 yılında da bu gelenek bozulmamış ve Citibank NA, Commerzbank AG, Deutsche Bank AG ve The Bank of New York Mellon tarafından İş Bankası'na STP kalite ödülü sunulmuştur.

İş Bankası Toronto, Kanada'da düzenlenen SIBOS'un ilgi odağı olmuştur.

İş Bankası, SWIFT (Dünya Bankalararası Finansal Teleiletişim Topluluğu) tarafından her yıl farklı bir ülkede düzenlenen ve bu yıl 19-23 Eylül 2011 tarihleri arasında Toronto, Kanada'da gerçekleştirilen SIBOS (SWIFT International Banking Operations Seminar) seminerinde stant açmıştır. Viyana, Hong Kong ve Amsterdam'dan sonra SIBOS'ta dördüncü kez stant açan İş Bankası, hem Türkiye hem Banka için etkin bir uluslararası iletişim ve tanıtım çalışmasına imza atmıştır.

İş Bankası global krizin etkilerinin dış ticaretin finansmanı açısından değerlendirilmesine yönelik uluslararası toplantılara ev sahipliği yapmıştır.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) tarafından düzenlenen "Ticaret Finansmanı" başlıklı forum, bu yıl üçüncü kez, 5-7 Ekim 2011 tarihleri arasında İş Bankası ev sahipliğinde İş Bankası Oditoryumu'nda gerçekleştirilmiştir.

Pazarın kilit oyuncularını bir araya getiren ve ticaret finansmanı ile ilgili mevcut durumun tartışıldığı forumda, global finansal krizin EBRD'nin faaliyet gösterdiği ülkelerin ekonomi, bankacılık sektörleri ve ticaret aktivitelerini nasıl etkilediği ve bu ülkelerde krizle mücadele bağlamında ne tür yaklaşımların benimsendiği ele alınmıştır.

Forumda, Türkiye, Rusya Federasyonu, Kafkas ülkeleri ve Beyaz Rusya ile ilgili özel oturumlar gerçekleştirilmiştir. Forum katılımcıları arasında, Türkiye ve diğer ülkelerde faaliyet gösteren banka ve finans kuruluşlarından, ekonomi ve finans konusunda yayın yapan kuruluşlardan ve reel sektörde faaliyet gösteren firmalardan temsilciler yer almıştır.

İş Bankası dış kaynak temininde bir sürdürülebilirlik örneğidir.

İş Bankası, Türk bankalarının sendikasyonları için kılavuz rolü oynamaktadır.

Banka bu kapsamda, 16 Mayıs 2011 tarihinde 19 ülkeden 45 bankanın katılımı ile 290 milyon ABD doları ile 626 milyon Euro karşılığı yaklaşık 1,2 milyar ABD doları tutarında; 14 Eylül 2011 tarihinde ise 15 ülkeden 37 bankanın katılımı ile 359 milyon ABD doları ile 603 milyon Euro karşılığı olmak üzere yaklaşık 1,2 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

2011 yılında sendikasyon kredisi şeklinde sağlanan dış kaynak toplam tutarı yaklaşık 2,4 milyar ABD dolarını bulmuştur.

Euroweek tarafından düzenlenen "Sendikasyon Kredileri/ Syndicated Loans and Leveraged Finance" ödülleri, 2011 yılı Eylül ayında aldığı sendikasyon kredisi ile İş Bankası, arka arkaya üçüncü kez "En iyi Türk Kredisi" ödülünü kazanmıştır.

İş Bankası ilk Eurobond ihracını gerçekleştirmiştir.

İş Bankası, 500 milyon ABD doları nominal tutarında ve 5 yıl vadeli ilk Eurobond ihracını %5,10 kupon faiz oranı ve %5,30 getiri ile 1 Şubat 2011 tarihinde tamamlamıştır. İhraç tutarının iki katından fazla talep gören işlem, geniş bir coğrafi yelpazede farklı türde ve bölgedeki yatırımcılara ulaşmıştır. Londra Borsası'na kote olan tahvillerin kredi notu Ba1 (Moody's) ve BBB- (Fitch) olmuştur.

İş Bankası havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı kapsamında 75 milyon ABD doları ve 160 milyon Euro tutarında kaynak temin etmiştir.

İş Bankası'nca 2004 yılında havale akımlarına dayalı olarak kurulan seküritizasyon programı kapsamında 75 milyon ABD doları ve 160 milyon Euro tutarlarındaki seküritizasyon işlemi, 31 Ekim 2011 tarihinde tamamlanmıştır. Seküritizasyon işleminin 75 milyon ABD doları ve 100 milyon Euro tutarındaki bölümleri 5 yıl, 60 milyon Euro tutarındaki bölümü ise 7 yıl vadelidir.

İş Bankası'nın uluslararası kalkınma ve yatırım bankalarından sağladığı uzun vadeli ve özel amaçlı krediler, Türkiye ekonomisi için önemli kaynaklar niteliğindedir.

İş Bankası Kore Eximbank'ı ile Güney Kore'den mal ve hizmet alımı ile gemi finansmanına yönelik bir kredi anlaşması imzalamıştır.

İş Bankası ile Kore Eximbank arasında, Türkiye'deki ithalatçıların Güney Kore menşeli veya Güney Koreli firmalardan satın alacakları mal ve hizmetler ile gemi finansmanına yönelik kısa veya uzun vadeli finansman temin edilmesi amacıyla, 50 milyon ABD doları tutarında bir kredi anlaşması 9 Aralık 2011 tarihinde imzalanmıştır. Söz konusu anlaşmayla, İş Bankası'nın Kore Eximbank'ı ile uzun yıllara dayalı işbirliği bir adım ileriye taşınmıştır.

Gemicilik sektörüne uzun vadeli kaynak sağlamaya yönelik ikinci sözleşme

İş Bankası, gemi finansmanına yönelik 12 yıl vadeli kaynak sağlanması konusunda 4 Mart 2011 tarihinde Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (Japan Bank for International Cooperation - JBIC) ile 22 milyar Japon Yeni tutarındaki ikinci kredi sözleşmesini imzalamıştır.

10 milyar Japon Yeni tutarındaki ilk sözleşme, aynı vadede kaynak sağlanmasına yönelik olmak üzere, 3 Aralık 2009 tarihinde imzalanmış ve JBIC'in dünyada bir finansal kurum ile bu konudaki ilk işbirliği olmuştur.

İş Bankası ile EBRD enerji verimliliği projelerinin finansmanında kullanılmak üzere kredi sözleşmesi imzalamıştır.

İş Bankası, EBRD ile Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansman Programı (TurSEFF) kapsamında toplam 40 milyon ABD doları tutarındaki krediye ilişkin anlaşmayı 27 Ekim 2011 tarihinde imzalamıştır. Kredinin 33,3 milyon ABD doları tutarındaki 5 yıl vadeli dilimi EBRD kaynaklarından, 6,7 milyon ABD doları tutarındaki 15 yıl vadeli dilimi ise Dünya Bankası Temiz Teknoloji Fonu (Clean Technology Fund - CTF) kaynaklarından sağlanmıştır.

İş Bankası ile Avrupa Yatırım Bankası (EIB) arasında KOBİ finansmanına yönelik kredi anlaşması imzalanmıştır.

İş Bankası, 9 Aralık 2011 tarihinde EIB ile azami 10 yıl vadeli, 150 milyon Euro tutarında bir kredi sözleşmesi imzalamıştır. İş Bankası ile EIB'nin ikinci ortak çalışması olan bu anlaşma kapsamında temin edilecek kaynak, EIB tarafından belirlenen kriterlere uyan küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanında kullanılacaktır.

İş Bankası ile Alman Kalkınma Bankası (KfW) arasında küçük işletmelerin finansmanına yönelik ek kredi anlaşması imzalanmıştır.

Avrupa Birliği Küçük işletmeler Kredi Programı ikinci Aşaması (Small Enterprises Loan Programme - SELP II) kapsamında Banka ile KfW arasında 19 Aralık 2008 tarihinde bir çerçeve anlaşması imzalanmıştır. Söz konusu anlaşma kapsamında geçtiğimiz yıllarda sağlanan 23,6 milyon Euro tutarındaki kaynağa ek olarak, 29 Aralık 2011 tarihinde, 31,4 milyon Euro tutarında 4 yıl vadeli kredi teminine yönelik bir ek anlaşma imzalanmıştır. Temin edilecek kredi küçük işletmelerin finansmanında kullanılacaktır.

İş Bankası, 2011 yılında da uluslararası kalkınma ve yatırım bankaları ile ilişkileri kapsamında uzun vadeli ve özel amaçlı krediler sağlamıştır. Söz konusu krediler, gerek İş Bankası gerekse Türkiye ekonomisi için önemli kaynaklar niteliğindedir.

İş Bankası, Türkiye'nin yakın coğrafyasındaki büyüme potansiyelinden yararlanmak amacıyla çalışmalarına devam edecektir.

Yurt dışı hizmet ağındaki gelişmeler

İş Bankası'nın uluslararası bankacılık hedefleri, öncelikle bölgesel, daha sonra global bir banka olmak, bölgesel ve uluslar arası gelişmeleri izlemek, sürdürülebilir ilişkilerin geliştirilmesi ve Türk ekonomisi için önemli pazarlarda faaliyet gösteren bankalar ile işbirliği için fırsat aramaktır.

İş Bankası'nın amacı, esas faaliyet alanı olan Türk finansal piyasalarındaki büyüme hedefini desteklemek, ayrıca, söz konusu piyasaların sunduğu fırsatlardan yararlanmaya çalışırken, yurt içindeki lider konumunu sınır ötesi teşkilatının müşterilerine sunacağı kaliteli hizmetler ile yurt dışında da korumaktır.

- **KKTC'de en geniş şube ağına sahip Türk bankası**
Banka, 2011 yılında İskele Şubesi'ni açarak faaliyet göstermekte olduğu 14 şube ile KKTC'de en geniş şube ağına sahip Türk bankası unvanını korumuştur.
- **İş Bankası Erbil'de**
2011 yılında Irak'ın Erbil şehrinde İş Bankası şubesi faaliyete geçirilmiştir.
- **Londra'dan Kahire'ye ivmelenen uluslararası faaliyetler**
Londra ve Bahreyn Şubeleri ile Çin'de ve Mısır'da bulunan temsilciliklerimiz, Banka'nın uluslararası bankacılık alanındaki faaliyetlerine giderek artan bir destek vermektedir.

Yakın coğrafyadaki büyüme potansiyeli

Önümüzdeki dönemde, İş Bankası'nın bölgesel olarak genişlemesi ve Türkiye'nin yakın coğrafyasındaki büyüme potansiyelinden yararlanması amacıyla yapılan çalışmalar devam edecektir. Bu kapsamda, 2012 yılında Irak, Gürcistan, Kosova, Pakistan, Azerbaycan ve Mısır'da sınır ötesi bankacılık faaliyetlerini genişletmek yönündeki çalışmalar sürdürülecektir.

Yurt dışı iştirak bankalarında 2011 yılı

İşbank GmbH

İş Bankası iştiraklerinden Almanya'da kurulu İşbank GmbH, önemli bir Türk nüfusun yaşadığı Almanya, Fransa, Hollanda, İsviçre ve Bulgaristan'da bulunan şubeleriyle bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında hizmet sunmaktadır. İşbank GmbH, 2011 yılında açılan Sofya/Bulgaristan Şubesi ile toplam şube sayısını 16'ya yükseltmiştir.

İşbank Rusya – İş Bankası tarihinde bir ilk

İş Bankası, 2011 yılında tarihinde ilk kez bir banka satın alma işlemi gerçekleştirerek, Moskova merkezli CJSC Bank Sofia'nın %100 hisselerini satın almıştır.

Satın alma işleminin tamamlanmasını takiben, CJSC Bank Sofia'nın ismi CJSC İşbank (İşbank Rusya) olarak değiştirilmiştir.

İşbank Rusya, 382 çalışan ve 15 şube ile bireysel mevduat kabulü dâhil olmak üzere, her türlü bankacılık hizmetini vermektedir.

İş Bankası, alternatif dağıtım kanalları (ADK) alanındaki yenilikleri ve özgün uygulamaları ile farklılaşmaktadır.

Reklamcılar Derneği Kristal Elma Ödülü

Bankamatik reklamları

Cannes Lions Reklam Festivali Bronz Aslan Ödülü

Kolay Para Transferi
açık hava reklamı

Reklamcılar Derneği ve Reklamverenler Derneği Altın Effie Ödülü

İş Bankası'ndan Neyi Eksik?
reklamları

Alternatif Dağıtım Kanalları

Şubesz bankacılığın temelini 1982 yılında Bankamatik'i Türkiye ile tanıştıran İş Bankası, müşterilerinin hayatını kolaylaştıran çözümleri ve yenilikçi teknolojik ürünleri ile fark yaratmaktadır.

İş Bankası'nın hedefi, en iyi hizmeti sunabilmek ve müşterisine en yakın Banka olabilmektir.

İş Bankası'nda yürütülen tüm çalışmalar,

- teknolojinin etkin kullanımı ile geliştirilen yenilikçi ve yaratıcı çözümleri müşterilerin hayatını kolaylaştıracak basitlikte sunmayı,
 - müşteri ihtiyaçlarına cevap verecek biçimde en uygun kanaldan kolaylıkla işlem yapılmasını sağlamayı
- öngörmektedir.

Bu hedefe ulaşmada, Banka'nın fiziki hizmet ağının üzerindeki operasyonel yükün kademeli olarak alternatif dağıtım kanallarına kaydırılması büyük öncelik taşımaktadır.

İş Bankası'nda 2011 yılında bankacılık işlemlerinin %74'ünden fazlası alternatif dağıtım kanalları üzerinden gerçekleştirilmiştir.

İş Bankası, Türkiye sathına yayılmış geniş şube ağının yanı sıra,

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

kanalları üzerinden kesintisiz ve yüksek işlem çeşitliliği ile bankacılık hizmeti sunmaktadır.

İş Bankası, müşteri işlemlerini alternatif dağıtım kanallarına yönlendirerek şubelerdeki operasyonel iş yükünü azaltmayı ve bu suretle yakın müşteri teması ve satış için daha fazla zaman yaratmayı öngörmektedir. Banka aynı kapsamda şubelerdeki bekleme sürelerinin iyileştirilmesini ve operasyonel maliyetlerin aşağı çekilmesini hedeflemektedir.

İş Bankası 2011 yılında da alternatif dağıtım kanalları ürün ve hizmet çeşitliliğini geliştirmeye ve işlem hacimlerini istikrarlı bir şekilde büyötmeye devam etmiştir. 2010 yılında %30,3 olan şubeden yapılan işlem oranı 2011 yılında %25,2'ye gerilemiş, interaktif kanallar, çağrı merkezi ve Bankamatiklerden yapılan işlem oranı %69,7'den %74,8'e yükselmiştir.

Türkiye’de bir ilk olan Biyokimlik uygulamasının kullanıldığı Bankamatik sayısı 2.300’e ulaşmıştır.

%14,0

İş Bankası %14,0’lık pay ile Türkiye’nin en yaygın ATM ağına sahip banka konumunu sürdürmüştür.

2011 yılında İş Bankası alternatif dağıtım kanallarında kaydedilen gelişmeler aşağıda özetlenmiştir.

Bankamatik: 1982 yılından bugüne ATM’nin ülkemizdeki jenerik ismi

- Bankamatik sayısı 2011 yıl sonu itibarıyla (1.295’i Bankamatik, 2.966’sı Bankamatik(+) ve 277’si banknot dönüşümlü olmak üzere) toplam 4.538 adede ulaşmıştır.
- İş Bankası %14,0’lık pay ile Türkiye’nin en yaygın ATM ağına sahip banka konumunu sürdürmüştür.
- Bankamatik önyüzleri yenilenmiştir.
- Müşteriler tarafından yatırılan banknotların para çekme işlemlerinde yeniden kullanılabilmesini sağlayan “banknot dönüşüm” özellikli Bankamatik’lerin pilot çalışmaları tamamlanmış ve hizmete sunulmuştur.
- Görme engelli müşteriler için “Sesli Bankamatik” uygulaması hayata geçirilmiştir.
- Bankamatik’lerden kartsız para çekme işlemlerinde ikinci faktör olarak veya kartla yapılan işlemlerde kart şifresi yerine parmak damar haritası verisinin kullanılmasına olanak sunan Biyokimlik uygulaması 1.068 şubeye ve 81 il ile Kıbrıs’ta toplam 2.300 Bankamatik’e yaygınlaştırılmıştır. Müşterilerden Biyokimlik başvurusu alınması ve kullanımı hızla artmış, kullanıcı sayısı 52.000’i geçmiştir.
- Bankamatik’ten sunulan işlem çeşitliliğinin artırılması çalışmaları kapsamında müşterilerimize kredi kartı hesap özeti, güncel borç bilgisi ve dönem içi hareketlerini görüntüleme ve makbuzaya yazdırma seçenekleri sunulmuş; IBAN’la EFT, SWIFT, SSK/Bağkur Ödeme işlemleri kanala eklenmiş ve müşterilerimizin Yatırım Finansmanı A.Ş. ve anlaşma sağlanan bazı kurumlardaki hesaplarından para çekebilmeleri sağlanmıştır. Müşterilerin EFT işlemlerini mesai saatleri dışında da gerçekleştirebilmelerini teminen EFT saatleri dışında bir sonraki iş günü gerçekleştirilmek üzere talimat alınmaya başlanmıştır. Ayrıca satışı yapılan ürünlere OGS/KGS ve İş Bankası tahvil/bonosu eklenmiştir.
- Sektörde ilk örnek olarak, Bankamatiklerden temassız kartla para çekilebilmesi sağlanmıştır.
- Bankamatik işlemlerinin daha kolay yapılmasını ve kişiselleştirilmesini sağlayan www.bankamatik.com.tr yayına geçmiş, siteden Bankamatik kartı başvurusu alınmaya başlanmıştır. Sitede yer alan müşterilerin para transferlerini kolaylaştıracak “Kolay Hesap” tanımlama seçeneğiyle sektörde bir ilke daha imza atılarak Bankamatik kanalından SWIFT yoluyla para transferi yapılması sağlanmıştır.
- Bankamatik kartı başvurularının Bankamatiklerden yapılması sağlanmış, bu yolla 2011 yılında 62.000 adet başvuru alınmıştır.
- Müşterilerin Bankamatik menülerini kişiselleştirmelerini sağlayan “Benim Bankamatik’im” işlemi devreye alınmıştır.

Yenilenen Bireysel ve Ticari İnternet Şubesinin, şık ve sade görünümü, kullanım alışkanlıklarına göre kişiselleştirilebilir ekran tasarımları ile müşterilerin hayatlarına hız ve kolaylık katması hedeflenmiştir.

İnternet Şubesi:

Yeni yüzü ve giderek zenginleşen menüsüyle çok daha geniş bir kitleye hizmet sunuyor.

2011 yılında İş Bankası Bireysel İnternet Şubesi yenilenmiştir. Para aktarma işlemlerindeki müşteri deneyiminin iyileştirilmesi ve görsel düzenlemeye yönelik yenileme çalışmalarının ardından İnternet Şubesi Kasım ayında yeni yüzü ile müşterilerle buluşmuştur.

Ticari İnternet Şubesinin yenilenmesine yönelik çalışmalara devam edilmiştir. Temmuz ayında pilot uygulama olarak belli sayıda müşteriye açılan yeni Ticari İnternet Şubesi, Aralık 2011 itibarıyla 1.004 şubenin yaklaşık 80.000 müşterisinin kullanımına sunulmuştur. Yaygınlaştırma çalışmaları 2012 Ocak ayında tamamlanmıştır.

Yenilenen Bireysel ve Ticari İnternet Şubesinin, şık ve sade görünümü, kullanım alışkanlıklarına göre kişiselleştirilebilir ekran tasarımları ile müşterilerin hayatlarına hız ve kolaylık katması hedeflenmiştir. Müşteriye özel bilgilerin bir arada sunulduğu ana sayfa gösterimi ve daha kullanıcı dostu işlem süreçleri müşteri beğenisi kazanmış olup, gerçekleştirilen işlemlerin sonunda sunulan işlem değerlendirme fonksiyonu sayesinde geliştirme fırsatları için daha etkin geri bildirim alınmaya başlanmıştır.

Mobil Bankacılık Kanalları:

Bankacılığı en geniş teknik yelpazede sunma gücü

İşCep uygulamasının desteklediği telefon marka ve modellerinin sayısı yıl sonu itibarıyla 1.000'in üstüne çıkmıştır. iPhone ve Java işletim sistemlerinin yanı sıra 2011 yılında Android, Bada ve Phone 7 işletim sistemleriyle uyumlu İşCep uygulamaları müşterilerin hizmetine sunulmuştur. iPad cihazlarına özgü olarak tasarlanan İşPad uygulamasının 2011 yılında Android işletim sistemli tabletlerde ve BlackBerry Playbook cihazlarında da kullanımına başlanmıştır.

Diğer taraftan İş Bankası, mobil bankacılık kanallarının işlem çeşitliliğini yeni modüller ve seçenekler ile zenginleştirmeye devam etmiştir.

Telefon Şubesi:

Pratik ve etkin bankacılık için yepyeni uygulamalar

İş Bankası 2011 yılında Telefon Şubesini yenilemiştir. Şubenin işlem menüsü, en çok yapılan işlemlerden oluşacak şekilde yeniden düzenlenmiş, müşteri numarası ile giriş yapıldığında 4 haneli telefon şifresi yerine 6 haneli interaktif şifre kullanımına geçilerek tek şifre kolaylığı sağlanmıştır.

İş Bankası, alternatif dağıtım kanalları ile ilgili bilgi talep eden müşterilerine destek sunmak üzere, konusunda uzman müşteri temsilcilerinin görev aldığı "ADK Destek Hattı" uygulamasını hayata geçirmiştir.

Çağrı Merkezi:

Daha hızlı ve daha kaliteli hizmet koşulları

2011 yılında İş Bankası Çağrı Merkezi müşterilere daha hızlı, kaliteli ve kişiye özel hizmet sunulmasına odaklanmıştır. Bu hedef doğrultusunda, müşterilerin Çağrı Merkezine eski yapıya göre daha hızlı bağlanması ve müşterilere daha çabuk ve kaliteli hizmet verilmesinin amaçlandığı bir yapı oluşturularak, yeni sesli yanıt sistemi hayata geçirilmiştir.

2010 yılında sektörde bir ilk olan Sanal Gişe uygulaması başlatılmıştır. Bu uygulama, Çağrı Merkezi müşteri temsilcilerinin, İş Bankası şubelerine gelen müşterilere görüntülü olarak bankacılık hizmeti vermesini sağlamaktadır. Sanal Gişe uygulaması, 2011 yılında 15 şubede devreye alınmıştır.

AB standartlarında hizmet

İş Bankası Çağrı Merkezi, müşteri iletişim merkezleri için AB tarafından uluslararası standart olarak kabul edilen "EN 15838 Müşteri İletişim Merkezleri Hizmet Temini İçin Gereklilikler Standardı Belgesi"ni almaya hak kazanmıştır.

İş Bankası çok kanallı bankacılık vizyonu kapsamında yenilikçi çalışmalarına devam edecektir.

Satış konulu aramalarda %30'luk başarı

Çağrı Merkezi'nde 2011 yılında yaklaşık 170.000 adet dış arama yapılmış, 130.000'e yakın İş Bankası müşterisi ile temas kurulmuş, satış konulu aramalarda ise %30 oranında başarı sağlanmıştır.

2011 yılında Çağrı Merkezi ile Müşteri Talep ve Şikayet Yönetimi hizmetini kapsayan müşteri memnuniyet anketi çalışması yapılmıştır. Anket sonuçlarının ışığında eylem planları oluşturulmuş, müşteri talep ve şikayetlerinin çözüm süreleri iyileştirilmiştir. Aralık 2011 sonu itibarıyla Müşteri İlişkileri Birimi geri dönüş süresi Ocak 2011 verilerine göre 3,20 iş gününden 1 iş gününe; Banka genelinde ise toplam geri dönüş süresi 3,15 iş gününden 1,69 iş gününe gerilemiştir.

Müşteri İlişkileri Programı aracılığı ile takip edilecek talep ve şikayetlerin geliş kanallarının artırılmasına yönelik çalışmalar kapsamında, İş Bankası sosyal medyada da temsil edilmeye başlanmış; bu kanaldan iletilen talep ve şikayetler kaydedilerek yanıtlanmaya başlanmıştır.

2011 yılında İş Bankası alternatif dağıtım kanallarında...

- Facebook İnternet Şubesi ve Bankamatik sayfaları açılmış, alternatif dağıtım kanallarının sosyal medya aracılığıyla bilinirliğinin artırılması ve sosyal ağları aktif olarak kullanan müşteri kitlesi ile yakın temas kurulması sağlanmıştır.
- İş Bankası'na asgari operasyonel iş yükü ve maliyet ile yeni müşteri kazandırılmasını ve bu müşterilerin ilk kazanımda doğrudan alternatif dağıtım kanalı kullanıcıları haline getirilmelerini hedefleyen "Anında Müşteri" uygulamasına Nisan 2011'de başlanmıştır. Türkiye'de ilk defa hayata geçirilen bu uygulama kapsamında şubeye gidecek zamanı veya imkânı olmayan müşteriler hedeflenmiş, uygulamanın yeni (IVR, SMS, İşWap, Facebook) kanallara yaygınlaştırılabilmesi amacı ile çalışmalar yürütülerek yaklaşık 40.000 adet "Anında Müşteri" talebi alınmıştır.

- Yıl içerisinde müşterilerin İş Bankası alternatif dağıtım kanalları ile tanışmalarına ve kullanımlarını artırmaya yönelik çizgi altı ve çizgi üstü kampanyalar düzenlenmiştir.
- 4722'ye SMS atan Banka müşterilerine, bulundukları konuma en yakın İş Bankası şubesi ve Bankamatik bilgileri ücretsiz olarak sunulmaya başlanmıştır.
- SIM kart kopyalama yöntemi ile gerçekleştirilen dolandırıcılık olaylarını önlemek adına, SIM kart değişikliği ya da cep telefonu numaralarının farklı bir GSM operatörüne taşınması durumunda, belirli bir süre için mobil onay kodu ve referans kodu gönderilmesi engellenmektedir. İş Bankası, bireysel müşterilerine bu engeli Bankamatikler üzerinden "Mobil Onay Kodu Blokesini Kaldırma" seçeneğiyle aşma imkânı sunmuştur.
- Samsung ve Vestel'in satışa sunduğu smart TV'ler için İşTV uygulaması hayata geçirilmiştir.
- 2011 Nisan ayında Bahariye ve Göktürk Şubeleri Self Servis Hizmet Alanları, Kasım ayında ise Beşiktaş Şubesi Self Servis Hizmet Alanı hizmete girmiştir.
- Alternatif dağıtım kanalları ile ilgili duyuru, haber ve yeniliklerin yer aldığı elektronik bülten aylık olarak müşterilere ulaştırılmaya başlanmıştır.
- Biyokimlik uygulamasının yurt çapına yaygınlaştırıldığını duyurmak amacıyla yoğun bir iletişim ve reklam kampanyası yürütülmüş; kampanya kapsamında radyo, gazete, açık hava, internet ve mobil mecralarda tanıtım çalışmaları gerçekleştirilmiştir.
- Bankamatik.com.tr internet sitesi ve "Kolay Para Transferi" kampanyası TV, radyo, gazete, açık hava, internet mecralarında yapılan reklam ve tanıtım faaliyetleri ile duyurulmuştur.
- Ülkemizin turistik yörelerinde Bankamatiklerin tanıtımını yapmak amacıyla çeşitli faaliyetler yürütülmüş, Bankamatik kabinlerinin yeni tasarım ile yenilenmesi çalışmalarına bu bölgelerde ağırlık verilmiştir.

İş Bankası çok kanallı bankacılık vizyonu kapsamında yenilikçi çalışmalarına devam edecektir.

İş Bankası, 2011 ve sonrasında çok kanallı bankacılık vizyonu çerçevesinde,

- müşterilere tüm temas noktalarından geniş yelpazede hizmet verilebilmesi,
- müşteri ihtiyaçlarının anında ve en uygun kanaldan karşılanması

hedefleri doğrultusunda sürekli yenilenen ve gelişen alternatif dağıtım kanallarından sunduğu hizmetleri geliştirmeye devam edecektir.

Bilgi Teknolojileri ve Ortak Servis Merkezi

İş Bankası her alanda müşteri deneyimini iyileştirecek teknoloji ve verimlilik projelerine 2011 yılında da yatırım yapmaya devam etmiştir.

Müşteri deneyimini iyileştiren yenilikler hayata geçiyor.

İş Bankası 2011 yılında ADK'larını gerek işlevsellik gerekse müşteri deneyimi açısından birçok yeniliğe kavuşturmuştur. Bireysel İnternet Şubesi yenilenirken, Bankamatik menüleri müşteri tercihleri doğrultusunda kişiselleştirilmeye imkân veren yeni fonksiyonlar (Benim Bankamatığım, Kolay Para Transferi) ile zenginleştirilmiştir. Bunun yanında, son dönemde sayıları hızla artmaya başlayan mobil kullanıcılarının ihtiyaçlarına paralel olarak, mobil kanal çeşitliliğine de önem verilmiş; 2011 yılında İşCep'in yanı sıra İşTV ve İşPad kanalları hayata geçirilmiştir.

Ticari bankacılık alanında, canlı ve sorunlu kredi altyapılarında kapsamlı iyileştirme çalışmaları yürütülmüş ve ticari müşterilerin internet şubesi deneyimini zenginleştirecek yatırımlar yapılmıştır.

Süreç temelli uygulamalar yaygınlaşıyor.

İş Bankası'nda bireysel kredi tahsis sürecinin otomasyonunu ve merkezi skorlama aracının kullanımını hedefleyen bireysel kredi yönetimi projesi kapsamında nakit ödemeli tüketici kredilerine ilişkin çalışmalar tamamlanmıştır. Banka şubelerinde önemli ölçüde iş yükü yaratan bireysel kredi başvuru ve tahsis süreçlerinin süreç temelli yeni iş akışları sayesinde ortalama 5 dakikaya inmesi öngörülmektedir.

Satış/çapraz satış imkânları gelişmeye devam ediyor.

İş Bankası şubelerinde önemli iş gücü harcanmasına neden olan sigorta ürünlerinin tüm kanallardan satılmasını ve şubeden yapılan satış işlemlerinin basitleştirmesini öngören bankasürans projesi kapsamında sigorta iştirakleriyle entegrasyon sağlanmış, çok kanallı bankasürans platformu inşa edilmiştir. Ferdi kaza, trafik ve kasko ürünleri başta olmak üzere ADK'lardan satışlara başlanmıştır.

Banka'da müşteri ilişkileri yönetimi alanında, müşterilere özel teklifler şubenin yanı sıra İnternet Şubesi, Bankamatik ve Çağrı Merkezi kanallarından entegre bir şekilde sunulmaya başlanmıştır.

Operasyonel açıdan daha etkin uygulamalar günlük hayatın parçası oluyor.

İş Bankası'nda yeni insan kaynakları uygulaması (İKON) hayata geçirilmiş ve dış ticaret paketi (Küre) uygulaması belirli süreçler bazında yaygınlaştırılmıştır. 2011 yılında ayrıca, finansal raporlama ve kontrol altyapısı iyileştirilmiş ve komisyon fiyatlaması merkezi olarak yönetilmeye başlanmıştır.

Özetlenen bu kazanımlara paralel olarak 2012 yılında sonlandırılması hedeflenen çok boyutlu kârlılık projesi sayesinde, İş Bankası'nda gerek yönetim muhasebesi gerekse finansal yönetim alanlarında önemli altyapı iyileştirmeleri sağlanacaktır.

İş Bankası iletişim altyapısı yenilendi.

İş Bankası'nda bilgi teknolojileri alanında 2011 yılında yürütülen en önemli faaliyetlerden biri, iletişim altyapısının yenilenmesine yönelik çalışmalar olmuştur.

İletişim altyapısının IP tabanlı yapıya geçilmesiyle, Banka içi iletişim imkânları etkinleşmiş, müşteriler ile düşük maliyetlerle katma değeri daha yüksek iletişim geliştirilmesi mümkün hale gelmiştir. Genel Müdürlük ve 728 şubemizde geçiş tamamlanmış olup, 2012 yılında çalışmanın tüm şubelere yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Ortak Servis Merkezi çalışmalarına devam ediyor.

ISO 9001 kalite belgesine sahip olan Ortak Servis Merkezi İş Bankası'nın müşteri memnuniyetini artırmak ve şubelerin operasyonel iş yükünü azaltmak amacıyla kaliteli üretim anlayışı ile hizmet sunmaktadır.

Yüksek verimlilik hedefine ulaşmak amacıyla Ortak Servis Merkezi'nde kapsamlı bir operasyon altyapısı oluşturulmuştur. Bu doğrultuda İş Bankası, sektöründe operasyonel işlemlerin merkezileşmesi konusunda öncü, yenilikçi, verimli ve düşük maliyetli bir yapıyla hizmetlerini sürdürmektedir.

Ortak Servis Merkezi faaliyetleri kapsamında;

- Talimatlı EFT, havale, SGK ve anlaşmalı kurum personelinin maaş ödemeleri,
- Müşteri bilgi ve belge kalitesini artırma operasyonları,
- TL/YP ve yabancı banka çek işlemleri,
- Senet giriş ve tahsilatına ilişkin operasyonlar,
- Kambiyo işlemleri,
- Ticari kredi kullandırımı ve ipotek işlemleri,
- Kredi kartı tahsis ve kart basım işlemleri,
- Haciz ve mevduat araştırmaları,
- Vergi ve muhasebe operasyonları,
- Gecikmiş bireysel kredilere ilişkin izleme süreçleri
- Bankasürans işlemlerine ilişkin operasyonel işlemler yürütülmektedir.

Operasyonel etkinlik odaklı söz konusu çalışmalar İş Bankası şubelerinin daha verimli bir şekilde çalışması açısından önem arz etmektedir.

İştirakler

İş Bankası'nın 2011 yıl sonu itibarıyla finans, cam, telekomünikasyon ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren 26 şirkette doğrudan ortaklığı bulunmaktadır.

İş Bankası'nın 2011 yıl sonu itibarıyla finans, cam, telekomünikasyon ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren 26 şirkette doğrudan ortaklığı bulunmaktadır.

İş Bankası kuruluşundan bu yana toplam 291 şirkete iştirak etmiş, zaman içinde 265 şirketteki ortaklığını devretmiştir. 2011 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın 26 şirkette doğrudan ortaklığı bulunmakta olup, doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği şirket sayısı ise 106'dır.

%67,6'sı İMKB Ulusal Pazar'da işlem gören iştirakler portföyü

İş Bankası'nın iştirakler portföyünün %67,6'lık kısmını oluşturan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. halka açık şirketler olup hisseleri İMKB Ulusal Pazar'da işlem görmektedir. 2011 yıl sonu itibarıyla iştirakler portföyünün İş Bankası aktif toplamına oranı %4'tür.

Verim ve kâr odaklı iştirak stratejisi

İş Bankası'nın özkaynak yatırımları kapsamında iştirakler portföyünün verimliliği büyük önem taşımaktadır. İş Bankası, yatırım stratejisi doğrultusunda finansal hizmetler sektörüne odaklanarak finans sektöründe büyüme ve yüksek kâr potansiyeli taşıyan yatırım olanaklarını takip etmektedir.

Finans

İş Bankası'nın bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasası işlemlerine aracılık, portföy yönetimi, girişim sermayesi, faktoring, reasürans, finansal kiralama, varlık yönetimi, menkul kıymet yatırım ortaklığı, yatırım bankacılığı ve gayrimenkul yatırım ortaklığı gibi sektörlerde faaliyet gösteren finansal hizmet iştirakleri bulunmaktadır.

Finansal hizmet iştirakleri İş Bankası'nın, farklı hizmet alanlarında bireysel ve kurumsal müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmekte, çapraz ve tamamlayıcı ürün sunum ve satış olanakları yaratmaktadır.

TSKB

Türkiye'nin özel sermayeli ilk yatırım ve kalkınma bankası

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

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

2008, 2009 ve 2010 yıllarında Financial Times ve Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation - IFC) tarafından verilen "Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri" kapsamında "Gelişmekte Olan Ülkeler" kategorisinde Doğu Avrupa'da 2011 yılında "Yılın Sürdürülebilir Bankası" seçilmiş ve bu anlamlı ödülü Türkiye'ye kazandırmıştır.

Fitch Ratings, Kasım 2011 tarihli raporunda, 2011 yıl sonu itibarıyla konsolide olmayan bazda 1,4 milyar TL özkaynak büyüklüğüne ve 9,5 milyar TL aktif toplamına sahip olan TSKB'nin, uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu ve uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notunu "BB+", uzun vadeli ulusal kredi notunu ise "AA+(tur)" olarak belirlemiştir.

www.tskb.com.tr

Finansal hizmet iştirakleri İş Bankası'nın ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmekte ve rekabet gücünü artırmaktadır.

İşbank GmbH

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

Genel Müdürlüğü Frankfurt'ta bulunan İşbank GmbH, Almanya'da 12, Hollanda, Fransa, İsviçre ve Bulgaristan'da ise birer şube olmak üzere toplam 16 şubesi ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 2011 yıl sonu itibarıyla 932 milyon Euro aktif toplamı ile 107 milyon Euro özkaynağa sahip olan İşbank GmbH, Türkiye ve Avrupa'daki müşterilerine ticaret finansmanı, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra Türkiye'de gayrimenkul finansmanı hizmeti de sunmaktadır.

www.isbank.de

İşbank Rusya

Rusya'da faaliyet gösteren CJSC İşbank (İşbank Rusya), İş Bankası'nın uluslararası bankacılık faaliyetlerinin geliştirilip, büyütülmesi amacıyla, Nisan 2011'de gerçekleştirilen hisse devri ile iştirak portföyüne dâhil olmuştur.

360 çalışanı bulunan İşbank Rusya'nın Moskova, Balakovo, Saratov, Saint-Petersburg, Samara ve Novosibirsk şehirlerinde 6 adet şube ve 9 adet bağlı şube olmak üzere toplam 15 şubesi bulunmaktadır.

2011 yıl sonu itibarıyla Banka, 164 milyon USD tutarında aktif büyüklüğüne ve 25 milyon USD düzeyinde özkaynağa sahiptir.
www.isbank.com.ru

Anadolu Hayat

Türkiye'nin lider bireysel emeklilik şirketi

Türkiye'nin ilk hayat sigortası şirketi olan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (Anadolu Hayat) bireysel emeklilik ve hayat sigortası sektöründe faaliyet gösteren halka açık tek şirkettir.

2011 yıl sonu itibarıyla sektördeki en yüksek bireysel emeklilik katılımcı sayısı ve fon büyüklüğüne ulaşan Anadolu Hayat, 2011 yılı Eylül ayı itibarıyla konsolide olmayan bazda 5.648 milyon TL aktif ve 433 milyon TL özkaynak büyüklüğüne ulaşmıştır.
www.anadoluhayat.com.tr

Anadolu Sigorta

Hayat dışı sigortacılık branşlarında lider kuruluşlardan biri

Hayat dışı sigorta branşlarında faaliyet gösteren ve ülkemizin lider sigorta şirketlerinden biri olan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Anadolu Sigorta), 2011 yıl sonu itibarıyla 1.926 milyon TL prim üretimi gerçekleştirmiştir. Şirket, 2011 yılı Eylül ayı itibarıyla konsolide olmayan bazda 2.089 milyon TL aktif toplamına ve 728 milyon TL özkaynağa sahiptir.

İş Bankası, Anadolu Sigorta'yı Milli Reasürans üzerinden dolaylı olarak kontrol etmektedir.

www.anadolusigorta.com.tr

Milli Reasürans

1929'dan bugüne kesintisiz reasürans hizmeti

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

Sigortacılık sektöründe dünyanın en saygın derecelendirme kuruluşu olarak kabul edilen A.M. Best, Milli Reasürans'ın mali yeterlilik kredi notunu, Eylül 2011'de "B+ +" olarak teyit etmiştir. Ağustos 2011'de, Milli Reasürans'ın ulusal ölçekli kredi notu Standard & Poor's tarafından "tr AA" olarak teyit edilmiştir.

Şirket'in, ulusal pazarda edindiği bilgi birikimini ve reasürans deneyimini küresel piyasalara taşıma stratejisi kapsamında Singapur'da açtığı bir şubesi bulunmaktadır. Şirket, 2011 yılı Eylül ayı itibarıyla konsolide olmayan bazda 1.622 milyon TL düzeyinde aktif toplamına ve 537 milyon TL tutarında özkaynağa ulaşmıştır.

www.millire.com

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

İş Leasing

Finansal kiralama hizmetleri sektöründe öncü

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

İş Leasing'in 2011 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 2.242 milyon TL, öz kaynakları 520 milyon TL ve finansal kiralama portföy büyüklüğü 1.398 milyon TL seviyesindedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Aralık 2011 tarihli raporunda İş Leasing'in uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu "BBB-", uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notunu "BBB-" ve uzun vadeli ulusal kredi notunu ise "AAA(tur)" olarak teyit etmiştir.

www.isleasing.com.tr

İş GYO

Türkiye'nin en büyük gayrimenkul yatırım ortaklıklarından biri

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş GYO), bir taraftan mevcut gayrimenkul portföyünün kalitesinin artırılmasına yönelik çalışmalarını sürdürürken aynı zamanda portföyünü büyütmeye ve çeşitlendirmeye yönelik yeni projeler de geliştirmektedir.

Şirketin 2011 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 1.161 milyon TL, öz kaynakları ise 1.034 milyon TL seviyesindedir.

www.isgyo.com

İş Yatırım

Sermaye piyasalarının öncü ve lider aracı kurumu

Yerel ve uluslararası piyasalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık, yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi, kurumsal finansman hizmetleri veren İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım) hisseleri borsada işlem gören ilk aracı kurumdur.

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

Türk sermaye piyasalarının öncü ve lider kuruluşu İş Yatırım, başta kurumsal finansman, aracılık, yatırım danışmanlığı ve portföy yönetimi hizmetleri olmak üzere müşterilerine sunduğu sermaye piyasası faaliyetlerinde gösterdiği üstün başarı nedeniyle, 2011 yılında, uluslararası finans çevrelerinin etkili ve saygın yayınlarından Euromoney Dergisi tarafından her yıl verilen Mükemmellik Ödülleri'nden "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası" ödülüne üst üste ikinci kez layık görülmüştür.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından uzun vadeli ulusal kredi notu "AAA" olarak 2011 yılı Kasım ayında teyit edilen İş Yatırım, Türkiye'de kredi derecelendirme notuna sahip tek aracı kurumdur. 2011 yılı Eylül ayı itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 3,6 milyar TL, öz kaynakları ise 678 milyon TL'dir.

www.isyatirim.com.tr

Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. (Şişecam), düz cam, cam ev eşyası, cam ambalaj ve kimyasallar grupları altında faaliyet gösteren 64 şirketin oluşturduğu Şişecam Topluluğu'nun holding şirketidir.

Cam

Şişecam

Türk cam sanayinin kurucusu ve rakipsiz lideri

Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. (Şişecam), düz cam, cam ev eşyası, cam ambalaj ve kimyasallar grupları altında faaliyet gösteren 64 şirketin oluşturduğu Şişecam Topluluğu'nun holding şirketidir.

Şişecam Topluluğu, Türkiye başta olmak üzere Rusya, Bulgaristan, Bosna-Hersek, Mısır, İtalya, Ukrayna ve Gürcistan'da toplam 101 tesiste üretim yapmaktadır. 2011 yılı Eylül ayı itibarıyla toplam cam üretiminin ton bazında %35'ini yurt dışında gerçekleştiren ve toplam satış gelirlerinin %48'ini uluslararası satışlardan elde eden Şişecam Topluluğu, yeni kapasite oluşturmayı hedefleyen yatırımlarıyla üretim gücünü sürekli artırmaktadır.

Sektöründe, dünyanın ve Avrupa'nın önde gelen şirketleri arasında değerlendirilen Şişecam Topluluğu, 2011 yılı Eylül ayı itibarıyla, kapasite büyüklüğüne göre yapılan sıralamada, ana faaliyet alanlarında, dünyada birincilik ile onunculuk, Avrupa'da ise birincilik ile beşincilik arasında değişen konumlarda yer almaktadır.

2011 yılı Eylül ayı itibarıyla Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları'nın konsolide aktif büyüklüğü 8,1 milyar TL, özkaynakları ise 4,9 milyar TL düzeyindedir.

www.sisecam.com.tr

Telekomünikasyon

Avea

Türkiye'deki tek GSM 1800 mobil iletişim operatörü

Avea İletişim Hizmetleri A.Ş. (Avea), 2011 yılı Eylül ayı itibarıyla yaklaşık 12,5 milyon abonesi ile mobil iletişim pazarında %19,3 pazar payına sahiptir.

Uluslararası muhasebe standartlarına uygun olarak hazırlanan mali tablolar uyarınca, 2011 yılı Eylül ayı itibarıyla Avea'nın aktif büyüklüğü 6.869 milyon TL, özkaynakları ise 711 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Müşterilerine yenilikçi, fark yaratan ve katma değeri yüksek teknolojik ürün ve hizmetler sunan Avea, bu amaçla şebeke, bilgi teknolojileri ve araştırma geliştirme faaliyetlerine yönelik yatırımlarını kesintisiz bir biçimde sürdürmektedir.

www.avea.com.tr

Diğer

Nemtaş

Lojistik hizmetler sağlayıcısı

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

Türkiye'nin ilk özel liman şirketi olan Gempport Gemlik Liman ve Depolama İşletmeleri A.Ş.'ye (Gempport) %54 oranında iştirak eden Nemtaş'ın 2011 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 354 milyon TL, özkaynakları ise 228 milyon TL'dir. Gempport'un 2011 yıl sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 189 milyon TL, özkaynakları ise 167 milyon TL'dir. Güney Marmara Bölgesi'nin en büyük limanı olan Gempport Limanı, 2011 yıl sonu itibarıyla konteyner işlem hacminde ülkemizde 5, araç işlem hacminde ise 2. sıraya yükselmiştir.

www.nemtas.com.tr

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

İş Bankası, toplumsal faydayı artırmak üzere yaygın ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projelerine imza atmaktadır.

Cumhuriyet atılımlarından biri olarak Atatürk'ün direktifleriyle kurulan İş Bankası gelişme hamlesi içerisinde bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra kültür - sanat, bilim, spor alanlarındaki kapsamlı projeleriyle toplumun ilerlemesine katkı sağlamıştır.

Günümüzde, "Türkiye'nin Bankası" anlayışıyla sanayi ve ticaretin gelişmesi için ülkemizin her ilinde faaliyet gösteren İş Bankası, toplumsal faydayı artırmak üzere yaygın ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projelerine imza atmaktadır. 2011 yılı sosyal sorumluluk çalışmalarından satırbaşları aşağıda sunulmuştur.

Eğitim Alanında Yürütülen Çalışmalar

Satranç

2000'li yıllara kadar Türkiye'de küçük bir kesim tarafından oynanan satranç sporunda ülkemiz belirgin bir uluslararası başarı elde edememiş, satranç sporu kitlesele bir spor haline dönüşmemiştir.

İş Bankası, 2005 yılı Aralık ayında satranç Türkiye'de yaygın biçimde oynanan kitlesele bir spora dönüştürmek hedefiyle Türkiye Satranç Federasyonu ile kapsamlı bir işbirliğine gitmiş ve bu spor dalının Türkiye genelinde destekleyiciliğini üstlenmiştir.

Sponsorluğun ardından,

- Satranç oynayan sporcu sayısı 30.000'den 185.000'e,
- Okullarda satranç seçmeli ders olarak seçen öğrenci sayısı 100.000'den 2.500.000'e,
- Uluslararası turnuvalarda kazanılan madalya sayısı 147'ye ulaşmıştır.

2011 yılında da satranç sponsorluğu hedefleri doğrultusunda çalışmalar yürütülmüş, aşağıdaki faaliyetlere devam edilmiştir:

• İlköğretim Okullarına Satranç Sınıfı Açılması

İlköğretim okullarında çocukları satranç oynamaya teşvik etmek, öğretmenlerin dikkatini bu alana çekmek, olanakları sınırlı okullarda malzeme yetersizliğini ortadan kaldırmak amaçlarıyla okullarda satranç sınıfları açılmaktadır.

İş Bankası sponsorluğunun bilinirliğinin kamuoyunda yükselmesiyle birlikte okullardan satranç sınıfı açılması yönünde gelen taleplerde önemli bir artış yaşanmıştır. 2011 yılı sonunda okullarda açılan satranç sınıflarının sayısı toplam 5.554'e ulaşmıştır.

• **İş Bankası Şubelerinden Satranç Lisans Kartı Verilmesi**
Türkiye Satranç Federasyonu tarafından sporculara tahsis edilen lisanslar 2007 yılından bu yana Bankamatik kartı olarak verilmektedir. Lisans kartları;

- 18 yaş üstü sporcular için Electron Bankamatik Kartı,
- 12-18 yaş arası sporcular için Maestro İlk İmza Bankamatik kartı,
- 12 yaş altı sporcular için manyetik özelliği olmayan plastik kart

olarak verilmektedir.

• satrancoyuna.com.tr

Satranç sponsorluğu çalışmaları kapsamında, 250.000 kayıtlı kullanıcısıyla dünyanın en büyük internet satranç platformu Playchess ile 2008 yılında kapsamlı bir işbirliğine gidilmiştir. Bu proje ile Playchess'in içeriği Türkçeleştirilmiş ve satrancoyuna.com.tr adresinden siteye erişim sağlanmıştır.

Türkiye'den playchess.com'a bağlanan 5.700 lisanslı satranç oyuncusu ücretsiz olarak sitede online satranç oynamaktadır. Bu proje, sporcularımızın uluslararası alanda maçlar yapmalarına olanak sunmakta ve gelişimlerine katkıda bulunmaktadır.

• İş Bankası 8 Yaş Altı Minikler Satranç Şenliği

Velilerin satranç sporuna olan yaklaşımlarını desteklemek ve çocuklara eğlenceli bir satranç ortamı sunmak üzere 2006 yılından bu yana her yıl Haziran ayında İş Bankası 8 Yaş Altı Minikler Satranç Şenliği düzenlenmektedir.

2011 yılında İş Bankası Derneği Çamlıca Spor Tesisleri'nde 6'ncısı düzenlenen şenliğe Türkiye'nin birçok ilinden 6-8 yaş arası minik satrançsever katılmıştır. Şenliğe katılan çocuklar beş gün boyunca satranç oynamanın yanı sıra çeşitli oyun ve aktivitelerle eğlenme fırsatı bulmuştur.

• Türkiye İş Bankası Satranç Ligi

Banka'nın adıyla anılan "Türkiye İş Bankası Satranç Ligi" kapsamında maçlar düzenlenmektedir. 2010- 2011 sezonunda Türkiye İş Bankası Satranç Ligi'nin şampiyonu İSEK Aquamatch Spor Kulübü olmuştur.

“81 İlden 81 Öğrenci” projesi kapsamında, her yıl Darüşşafaka sınavını kazanan 81 öğrencinin masrafları İş Bankası tarafından karşılanmaktadır.

81 İlden 81 Öğrenci Projesi

İş Bankası 2008 yılında ülkenin eğitim alanında bugüne kadar gerçekleştirilen en uzun soluklu ve en büyük çalışmalarından biri olan “81 İlden 81 Öğrenci” projesine Darüşşafaka ortaklığında imza atmıştır.

Darüşşafaka maddi imkânları yetersiz ve babası olmayan çocuklara ilköğretim 4. sınıftan lise son sınıfa kadar tam burslu ve yatılı eğitim fırsatı sağlamaktadır. Kurum, öğrencilerine hem kaliteli eğitim hem sosyal gelişim hem de sıcak bir yuva ortamı sağlamayı hedeflemektedir.

“81 İlden 81 Öğrenci” projesi kapsamında, her yıl Darüşşafaka sınavını kazanan 81 öğrencinin masrafları İş Bankası tarafından karşılanmaktadır. Banka, bu öğrencileri üniversite yaşamlarında da desteklemeyi öngörmektedir.

Projenin başladığı 2008-2009 öğretim yılında Darüşşafaka’da 4. sınıfa başlayan öğrencilerin üniversiteden mezun olacakları projenin 14. yılında İş Bankası’nın desteklediği öğrenci sayısı 1.000’i aşacaktır.

2008 yılında, projenin ilk senesinde, Darüşşafaka’daki eğitimlerine başlayan öğrenciler 2011-2012 eğitim yılında 7. sınıfta okumaktadır. Bu eğitim döneminde toplam 317 öğrenci “81 İlden 81 Öğrenci” projesi kapsamında Darüşşafaka’da eğitimlerine devam etmektedir.

Darüşşafaka’nın okulu bir eğitim yuvasına dönüştürme hedefine paralel olarak İş Bankası da çocuklara sadece maddi destek vermekle yetinmemekte, çeşitli etkinlikler ile öğrencilerin sosyal gelişimlerine de katkı sağlamaktadır.

Karneni Göster, Kitabını Al Kampanyası

İş Bankası, ülkemizde daha çok sayıda çocuğun nitelikli kitapla buluşması, okuyan ve sorgulayan gençlerin sayısının artması ve öğrenciler için fırsat eşitliğinin oluşturulmasına katkıda bulunmak amaçlarıyla 2007-2008 öğretim yılı sona ererken “Karneni Göster, Kitabını Al” başlığında ülkemizde hayata geçirilmiş en büyük kitap kampanyalarından birini başlatmıştır.

Kampanya kapsamında Türkiye ve KKTC’deki herhangi bir İş Bankası şubesine karnesini getiren 1 milyon ilköğretim öğrencisine 2008 yılında “Alice Harikalar Diyarında”, 2009 yılında “Yazarlarımızdan Masallar ve Öyküler”, 2010 yılında “Yazarlarımızdan Öyküler”, 2011 yılında ise Rifat Ilgaz’ın “Halime Kaptan” isimli romanı ile çocuklarda çevre bilincinin oluşturulmasına katkıda bulunacak, çevrenin ve doğal kaynakların korunması ile ilgili basit önerilerin yer aldığı “Küçük Mavi Gezegen” adlı çevre kitapçığı armağan edilmiştir.

Proje kapsamında 4 yılda toplam 5 milyon öğrenci kitapla buluşturulmuştur.

İş Bankası, 2011 yılında eğitim alanında ayrıca;

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

Çevre Alanında Yapılan Çalışmalar

81 İlde 81 Orman Projesi

Çevreyi korumayı ve insanları çevre konusunda bilinçlendirmeyi bir görev sayan İş Bankası 2008 yılı sonunda faaliyete geçirdiği “81 İlde 81 Orman” projesi ile ülke genelinde şimdiye kadar yapılmış en büyük kurumsal ağaçlandırma faaliyetini hayata geçirmiştir.

Tema Vakfı ile Orman ve Su İşleri Bakanlığı işbirliğinde yürütülen ve 2011’de 4. yılını tamamlayan projede 65 ildeki ağaçlandırma çalışmaları tamamlanmıştır. Bu dönem zarfında toplam 1.200 hektar alana 1,7 milyon fidan dikimi yapılmış ve aynı zamanda bu alanlardaki bakım çalışmaları da yürütülmüştür.

Çoğu projeden farklı olarak “81 İlde 81 Orman” projesinde, dikilen ağaçların 5 yıl boyunca bakımları üstlenilerek orman alanlarında yüksek yüzdeli gerçekleşme oranları yakalanması hedeflenmektedir. 2011 yılında, kuruyan fidanların yerine tamamlama amaçlı 145.000’den fazla fidan dikilmiştir.

Ülkemizin sahip olduğu arazi şekilleri itibari topraklarımızın yüzde 20’sinde orta, yüzde 63’ünde ise şiddetli ve çok şiddetli erozyon görülmekte ve her yıl erozyon ile 200-220 milyon ton civarında toprağımız kaybolmaktadır. Topraklarımızı verimsizleştiren, geleceğimizi tehdit eden erozyonun hemen hemen tamamı su erozyonundan kaynaklanmakta olup, mücadelenin en eski, aynı zamanda en etkili yöntemi ise teraslama’dır. “81 İlde 81 Orman” projesi topraklarımızı korumak üzere ormanlar kurarken, proje kapsamında toplam 936 km uzunluğunda teraslama yapılmıştır.

Kültür ve Sanat Çalışmaları

Kültür Yayınları

Eski Milli Eğitim Bakanı Hasan Âli Yücel tarafından 1956’da kurulan Kültür Yayınları, kurulduğu günden bu yana zengin içerikteki ve yüksek baskı kalitesindeki eserleri Türk okuyucusuyla buluşturmaktadır.

Tarih ve anı kitaplarından çocuk ve ilk gençlik yayınlarına, nehir söyleşilerinden sanata, modern klasiklerden Türk ve dünya edebiyatının en iyi örneklerine, sosyal ve beşeri bilimlerden inceleme ve araştırmaya, ekonomi ve iş idaresinden bireysel gelişime kadar 13 başlıkta yayınladığı eserlerle büyük ilgi gören Kültür Yayınları, öncelikle araştırmacılar olmak üzere tüm aydınlar için vazgeçilmez yayınevleri arasında yer almaktadır.

Yayınevi, 2011 yılında da çocuk kitaplarına büyük ağırlık vermiş, çocuk dizisinde yayımlanan başlık sayısı 713’e ulaşmıştır. Boyama kitapları, çıkartmalı kitaplar, el yazılı kitaplar, bebekler için yurt dışındaki örnekleri gibi basılan kitaplar genç okuyucuların beğenisine sunulmuştur.

2011 yıl sonu itibarıyla toplam başlık sayısı 2.400’e ulaşmış, toplam 1.725.000 kitap okuyucularla buluşmuştur.

Kurulduğu 2000 yılından bugüne 11 sezonda 600'ün üzerinde etkinlikle yaklaşık 350 bin sanatseveri ağırlayan İş Sanat ülkemizin sanat yaşamını ileriye taşıma hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir.

İş Sanat

Kurulduğu 2000 yılından bugüne 11 sezonda 600'ün üzerinde etkinlikle yaklaşık 350 bin sanatseveri ağırlayan İş Sanat ülkemizin sanat yaşamını ileriye taşıma hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir.

Dünya yıldızlarının uğrak noktası haline gelen, Türkiye'nin en önemli sanat platformlarından biri olan İş Sanat'ta dünyanın ve ülkemizin önde gelen sanatçılarının performanslarının yanı sıra çocuk oyunları ve şiir dinletileri de düzenlenmektedir.

Geçtiğimiz sezon 11. yılını kutlayan İş Sanat'ta 39 konser, 6 çocuk etkinliği ve 5 şiir dinletisi gerçekleştirilmiştir.

Ülkemizin gurur veren genç sanatçılarından Efe Baltacıgil ve önde gelen senfonik topluluklarından Borusan İstanbul Filarmoni Orkestrası ile 25 Ekim 2011'de 12. sezonuna başlayan İş Sanat, bu sezon da uluslararası üne sahip sanatçı ve toplulukları ağırlarken, Türkiye'nin en seçkin müzisyenlerine de sahnesinde yer verecektir.

Türkiye İş Bankası Müzesi

Türkiye İş Bankası Müzesi, Banka'nın kurulduğu günden bugüne gerek kendi geçmişine gerekse Türkiye'nin ekonomik gelişimine tanıklık eden belgelerin, bankacılık gereçlerinin, iletişim araçlarının, fotoğrafların, resimlerin, reklam ve promosyon malzemelerinin, filmlerin güvenli bir ortamda saklanması, korunması ve gelecek nesillere aktarılması işlevini üstlenmektedir.

Müzenin hazırlık çalışmaları kapsamında Türkiye'nin dört bir köşesinde biriken belgeler, fotoğraflar, filmler, objeler, hatta hafızalarda ve kalplerde yer etmiş hatıralar özenle toplanmış, belgelenmiş, ömürlerini gelecek nesillerle buluşacak şekilde uzatmak için restore edilmiş, korumaya alınmıştır.

Banka'nın çocuklara yönelik olarak sürdürdüğü sosyal sorumluluk projeleri ile paralel olarak, 2011 yılında Türkiye İş Bankası Müzesi'nde ilköğretim öğrencileri için "Benim Kumbaram" ve "Bütçe Tutum Tasarruf" atölyeleri gerçekleştirilmeye başlanmıştır.

2011 yılı sonu itibarıyla Müze ziyaretçi sayısı 200.000'i aşmıştır.

1935'ten Günümüze Camla Yazılan Tarih Sergisi

1935 yılının Kasım ayında faaliyete geçmiş olan ve bugün dünyanın en seçkin cam üreticileri arasında yer alan Şişecam'ın 76 yıllık tarihinin, aynı zamanda Banka'nın iştirakleriyle birlikte Türk sanayisinin oluşumu ve gelişimindeki rolünün ele alındığı "1935'ten Günümüze Camla Yazılan Tarih" sergisi, Türkiye İş Bankası Müzesi'nde açılmıştır.

Sergide İş Bankası ve Şişecam'ın arşivinde yer alan belge, fotoğraf, film ve üretim araçlarının yanı sıra Şişecam sanayisinin ölçeğine vurgu yapılmış ve sergi içeriğini görsel anlamda zenginleştirecek sergileme elemanları ile prodüksiyonlara da yer verilmiştir.

Galeriler

1940 yılında aldığı ilk eserinin ardından oluşturduğu koleksiyonla bugün Türkiye'nin en büyük özel koleksiyonuna sahip olan İş Bankası, 1976 yılından itibaren sanat galerileriyle de ülkemiz sanatseverlerinin hizmetindedir.

İş Bankası'nın Kibele (İstanbul) ve İzmir Sanat Galerileri'nde hem usta sanatçıların hem de gelecek vadeden sanatçıların resim, heykel ve seramik alanlarındaki çalışmaları sergilenmektedir.

Kibele Sanat Galerisi 2010 - 2011 sezonunda Tankut Öktem, 100 Koleksiyondan 100 Nuri İyem, Mevlut Akyıldız ve Kemal İskender retrospektif sergilerine ev sahipliği yapmış, sergileri 33.424 kişi ziyaret etmiştir.

2010-2011 sezonunda İzmir Sanat Galerisi'nde 8 sergide resim, baskı, seramik sanatından çok sayıda eser sergilenmiş, sergiler ziyaretçiler tarafından büyük ilgi görmüş, ziyaretçi sayısı 15.430'a ulaşmıştır.

İzmir Sanat Galerisi'nde ilköğretim öğrencilerine yönelik atölye çalışmaları düzenlenmektedir. Çocukların sanata ve sanatın anlatım biçimlerine yakınlık kurabilmelerini sağlamak, sanata değer veren nesillerin yetişmesine katkıda bulunmak amacıyla gerçekleştiren atölye çalışmalarında önce sergi tanıtımı ve açıklamalı eser analizleri, ardından da öğrenciler ile uygulamalı resim yapma çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

İş Bankası Resim Koleksiyonu Bakım ve Onarımı

Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi "Laboratuvar ve Atölye" Projesi ile Beyoğlu Şubesi Tarihi Binasının Müzeleştirilmesi

Ülkemizin resim sanatı adına sahip olduğu değerli mirası korumak ve gelecek kuşaklara ulaştırmak için Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi (MSGSÜ) bünyesinde Türkiye'nin ilk bilimsel Resim Bakım ve Onarım Laboratuvarı'nı kurmak için gerekli çalışmalar başlatılmıştır. Projenin ilk aşamasında Laboratuvarın ihtiyacı olan restorasyon malzemesi ve ekipmanı ithal edilerek, üniversiteye teslim edilmiştir.

2012 yılında Laboratuvarın kurulması sonrasında restorasyon çalışmaları başlatılacaktır.

Ülkemize bu alanda uzmanlar kazandırmak hedefiyle MSGSÜ bünyesinde kurulan Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu lisans programı 2012 yılında ilk öğrencilerini alacaktır.

Restore edilecek Beyoğlu Şube binasında İş Bankası Sanat Müzesi'nin açılması planlanmaktadır.

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
İnternet www.kpmg.com.tr

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
6 Mart 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Yönetim Kurulu ve Denetçiler



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı



Füsün Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Adnan Bali
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



Prof. Dr. Savaş Taşkent
Yönetim Kurulu Üyesi



Hasan Koçhan
Yönetim Kurulu Üyesi



Aynur Dülger Ataklı
Yönetim Kurulu Üyesi



M. Mete Başol
Yönetim Kurulu Üyesi



Mustafa Kıcıoğlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Aysel Tacer
Yönetim Kurulu Üyesi



Hüseyin Yalçın
Yönetim Kurulu Üyesi



Murat Vulkan
Yönetim Kurulu Üyesi



A. Taciser Bayer
Denetçi



Kemal Ağanoğlu
Denetçi

H. Ersin Özince**Yönetim Kurulu Başkanı**

1953, Havran. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi, İşletme Bölümü mezunu. 1976 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Özince, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde yöneticilik yapmış, 1994 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir. Bu görevi sırasında sorumluluk alanları Banka'nın Hazine, Finansal Yönetim, Sermaye Piyasaları, Krediler ve İstihbarat-Mali Analiz Bölümlerini kapsayan Sayın Özince, 28 Ekim 1998 tarihinde İş Bankası'nın 15. Genel Müdürü olarak atanmıştır. 31 Mart 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine ve 1 Nisan 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilen Sayın Özince 29 Aralık 2011 tarihinden beri Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı görevini de sürdürmektedir.

Sayın Özince, Mayıs 2002'den itibaren Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak sürdürdüğü görevinden Nisan 2011'de ayrılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ve T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olan Sayın Özince, Tema Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, The Institute of International Finance (IIF) ve Institut International d'Etudes Bancaires (IIEB) Üyesi, Bilkent Üniversitesi Mütevelli Heyet Üyesi ve Doğal Hayatı Koruma Vakfı Danışma Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Fusun Tümsavaş**Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

1957, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İktisat-Maliye Bölümü mezunu. İş hayatına 1979 yılında T.C. Merkez Bankası Ankara Şubesi'nde başlayan Sayın Tümsavaş, İş Bankası'ndaki kariyerine 1981 yılında İ. Krediler Müdürlüğü'nde Memur olarak başlamıştır. Takiben aynı Müdürlükte Servis Yetkilisi Yardımcısı, Kredi Uzman Yardımcısı, 1994 yılında Müdür Yardımcısı ve 1999 yılında Bölge Müdürü görevlerinde bulunmuş olup, 2004 yılında Ticari Krediler Müdürlüğü'ne Müdür olarak atanmıştır.

Sayın Tümsavaş, 28 Mart 2008 ve 31 Mart 2011 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, 30 Mayıs 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Risk Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı ve KKTÇ İç Sistemler Komitesi Başkanı seçilmiştir. Ayrıca, 2 Nisan 2008 tarihinden itibaren Kredi Komitesi Üyeliği görevini de sürdürmekte olan Sayın Tümsavaş, 27 Temmuz 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili seçilmiştir.

Adnan Bali**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

1962, İslahiye. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Bali, 1994 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğünde Müdür Yardımcısı, 1997 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğü Grup Müdürü, 1998 yılında ise Fon Yönetimi Müdürü olmuştur. 2002 yılında Şişli Şubesine, 2004 yılında Galata Şubesine Müdür olarak atanan Sayın Bali, 30 Mayıs 2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir.

Sayın Bali 1 Nisan 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 16. Genel Müdürü olarak atanmış olup Kredi Komitesi Başkanlığının ve Risk Komitesi Üyeliğinin yanı sıra 15 Nisan 2011 tarihinden itibaren Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de sürdürmektedir.

Prof. Dr. Savaş Taşkent**Yönetim Kurulu Üyesi**

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

Halen İ.T.Ü. İşletme Fakültesi, İşletme Bölümü'nde öğretim üyeliği görevini sürdürmekte olan Sayın Prof. Dr. Taşkent, 31 Mart 2005, 28 Mart 2008 ve 31 Mart 2011 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup Denetim Komitesi, KKTÇ İç Sistemler Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Hasan Koçhan**Yönetim Kurulu Üyesi**

1957, Trabzon. Ankara İktisadi Ticari İlimler Akademisi Bankacılık Sigortacılık Yüksekokulu, Bankacılık Bölümü mezunu. 1984 yılında Maçka/Trabzon Şubesinde Memur olarak göreve başlayan Sayın Koçhan, Bayburt, Yomra/Trabzon, Bulancak/Giresun ve Trabzon Şubelerinde Servis Yetkilisi Yardımcısı, takiben Trabzon Şubesinde İl. Müdür ve Müdür Yardımcısı, Park/Trabzon, Ordu, Gaziantep ve İzmit/Kocaeli Şubelerinde Müdür olarak görev yapmıştır.

Sayın Koçhan, 3 Kasım 2008 ve 31 Mart 2011 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 31 Mart 2009 tarihinde Kredi Komitesi Yedek Üyeliğine, 30 Mayıs 2011 tarihinde de Kredi Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

Aynur Dülger Ataklı**Yönetim Kurulu Üyesi**

1958, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat-Maliye Bölümü mezunu. Meslek hayatına 1979 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde araştırma asistanı olarak başlamıştır.

Sayın Ataklı 1980-1991 döneminde Devlet Planlama Teşkilatında Uzman Yardımcısı ve Uzman, 1991-1998 döneminde Hazine Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Genel Müdürlüğü'nde sırasıyla Uzman, Daire Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı, 1998-2011 yıllarında ise Hazine Müsteşarlığı Müşaviri olarak çalışmıştır.

1990 yılında Ripa, The Royal Institute Of Public Administration, London'da "Üst Düzey Kamu Yönetimi Teknikleri ve Avrupa Birliği" programlarına katılmıştır.

Sayın Ataklı, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 1 Nisan 2011 tarihinde de Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

M. Mete Başol**Yönetim Kurulu Üyesi**

1957, İstanbul. Arizona State Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu. Sayın Başol 1984-1988 yılları arasında Interbank'ta çeşitli kademelerde bankacılık, 1988-2001 yıllarında Türk Merchant Bank A.Ş. Bankers Trust A.Ş. ve Deutsche Bank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmıştır.

2001-2003 yılları arasında yeniden yapılandırma ve rehabilitasyon uygulaması için Kamu Bankaları Ortak Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliği görevini üstlenen Sayın Başol 2003 yılında bugüne çeşitli kurullarda finansal danışmanlık ve yönetim kurulu üyeliği yapmaktadır.

Sayın Başol, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 1 Nisan 2011 tarihinde de Kredi Komitesi Yedek Üyeliğine seçilmiştir.

Mustafa Kıcaloğlu**Yönetim Kurulu Üyesi**

1946, Silifke. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu. Türkiye ve Ortadoğu Amme İdaresi Enstitüsü'nde "Kamu Yönetimi Lisansüstü Uzmanlık Programı"nı bitirmiştir.

Silifke Hâkimisi olarak mesleğe başlayan Sayın Kıcaloğlu sırasıyla Aralık ve Giresun Cumhuriyet Savcı Yardımcılığı, Baskil, Çankırı, Kocaeli ve Ankara Hâkimliği görevlerinde bulunmuştur. 2001'de Yargıtay Üyeliğine seçilen Sayın Kıcaloğlu, Yargıtay 4. Hukuk Dairesi Başkanı iken yaş haddinden emekliye ayrılmıştır.

Sayın Kıcaloğlu, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Aysel Tacer**Yönetim Kurulu Üyesi**

1959 Siverek/Şanlıurfa, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. Kariyerine 1980 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Taksim Şubesinde Memur olarak başlamıştır.

1983-1989 yıllarında İstihbarat ve Mali Analiz Bölümü'nde Servis Yetkilisi Yardımcısı ve Mali Analist olarak çalışan Sayın Tacer 1989 yılında Şişli Şubesinde Kredi Uzman Yardımcısı, 1993'te aynı şubede Müdür Yardımcısı olmuştur. 1996-2011 yılları arasında Akatlar, Çarşı Bakırköy, Güneşli ve Güneşli Kurumsal Şubelerinde Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur.

Sayın Tacer, Güneşli Kurumsal Şube Müdürü olarak görev yapmakta iken, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 1 Nisan 2011 tarihinde Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyeliğine, 30 Mayıs 2011 tarihinde de Kredi Komitesi Yedek Üyeliğine seçilmiştir.

Hüseyin Yalçın**Yönetim Kurulu Üyesi**

1947, Konya. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi Ekonomi Bölümü mezunu. Meslek hayatına ilkökul öğretmenliği ile başlamıştır. Dışbank ve Emlakbank'taki Memurluk görevinden sonra Sayın Yalçın, 1977-1990 yılları arasında Ziraat Bankası'nda Müfettişlik, Müdür Yardımcılığı, Şube Müdürlüğü ve İzmir Bölge Dış Muameleler Müdürlüğü; 1990-2000 yılları arasında Türkiye Kalkınma Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdür Danışmanlığı yapmıştır.

Sayın Yalçın 2000-2002 yıllarında bankaların TMSF'ye devrini müteakip Yurtbank Genel Müdür Baş Yardımcılığı, Sümerbank Genel Müdür Yardımcılığı ve Toprakbank Genel Müdürlük Danışmanlığı görevlerinde bulunmuştur.

Sayın Yalçın, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Murat Vulkan**Yönetim Kurulu Üyesi**

1957, Ankara. Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümü mezunu. 1982 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Kızılay/Ankara Şubesinde Memur olarak göreve başlamıştır.

1987 yılında Ankara Şubesinde Servis Yetkilisi Yardımcısı, 1993 yılında İl. Müdür, 1995 yılında Müdür Yardımcısı olan Sayın Vulkan, 1999 yılında Ereğli/Karadeniz Şubesi Müdürlüğüne yükseltilmiştir. 2001 yılında Kayseri Şubesi Müdürlüğüne, 2004 yılında KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü İstanbul Maltepe Bölge Müdürlüğü Bölge Müdürlüğüne, 2006 yılında Yenisehir/Ankara Şubesi, 2007 yılında da Başkent Kurumsal Şubesi Müdürlüklerine atanmıştır.

Sayın Vulkan 30 Mayıs 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

A. Taciser Bayer**Denetçi**

1953, İstanbul. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu. 1973 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Arapcamii Şubesinde Memur olarak göreve başlamıştır.

1975 yılında Kadıköy Şubesine atanan Sayın Bayer, 1976 yılında aynı Şubede Servis Yetkilisi Yardımcılığına yükselmiştir. 1977 yılında Necatibey/Ankara Şubesinde görev yaptıktan sonra Kurumsal Krediler Müdürlüğüne atanmıştır. Aynı Müdürlükte 1979 yılında Servis Yetkilisi, 1986 yılında İl. Müdür, 1988 yılında da Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

1990 yılında Yönetim Kurulu Raportörlüğüne atanan Sayın Bayer, 1993 yılında Grup Müdürlüğüne, 1996 yılında Müdürlüğe yükseltilmiş, 27 Şubat 2009 tarihinde ise emekli olmuştur.

Sayın Bayer, 31 Mart 2009 tarihinden beri Türkiye İş Bankası A.Ş. Denetçiliği görevinde bulunmaktadır.

Kemal Ağanoğlu**Denetçi**

1947, Trabzon. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunu Meslek hayatına 1973 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır.

1985 yılında Dış İşler Müdürlüğünde, 1987 yılında Şişli Şubesinde Müdür Yardımcısı olarak çalışan Sayın Ağanoğlu, Yıldız Posta Caddesi, Lefkoşa Şubelerinde Müdür olarak görev yapmıştır. 1996 yılında Rıhtım/Kadıköy Şubesi Müdürü, 1998 yılında İstanbul İstihbarat ve Mali Analiz Bölümü Bölüm Müdürü, 2005 yılında Taksim Şubesi Müdürü olan Sayın Ağanoğlu, 2007 yılında Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'de görevlendirilmiş ve 2009 yılında da emekli olmuştur.

Sayın Ağanoğlu, 31 Mart 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Denetçiliğine seçilmiştir.

İcra Kurulu



Adnan Bali
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



Özcan Türkakın
Genel Müdür Yardımcısı



Mahmut Magemizoğlu
Genel Müdür Yardımcısı



Suat İnce
Genel Müdür Yardımcısı



Serdar Gençler
Genel Müdür Yardımcısı



Hakan Aran
Genel Müdür Yardımcısı



Aydın Süha Önder
Genel Müdür Yardımcısı



Levent Korba
Genel Müdür Yardımcısı



Ertuğrul Bozgedik
Genel Müdür Yardımcısı



Yalçın Sezen
Genel Müdür Yardımcısı



Rıza İhsan Kutlusoy
Genel Müdür Yardımcısı



A. Erdal Aral
Genel Müdür Yardımcısı



Senar Akkuş
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1962, İslahiye. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Bali, 1994 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğünde Müdür Yardımcısı, 1997 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğü Grup Müdürü, 1998 yılında ise Fon Yönetimi Müdürü olmuştur. 2002 yılında Şişli Şubesine, 2004 yılında Galata Şubesine Müdür olarak atanan Sayın Bali, 30 Mayıs 2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir.

Sayın Bali 1 Nisan 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 16. Genel Müdürü olarak atanmış olup Kredi Komitesi Başkanlığının ve Risk Komitesi Üyeliğinin yanı sıra 15 Nisan 2011 tarihinden itibaren Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de sürdürmektedir.

Özcan Türkakın

Genel Müdür Yardımcısı

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

Mahmut Magemizoğlu

Genel Müdür Yardımcısı

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

Suat İnce

Genel Müdür Yardımcısı

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

Serdar Gençer

Genel Müdür Yardımcısı

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

Hakan Aran

Genel Müdür Yardımcısı

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

Aydın Süha Önder

Genel Müdür Yardımcısı

1962, İskilip. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında İktisadi Araştırmalar Müdürlüğü'nde Aday Memur olarak katılan Önder, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın yanı sıra çeşitli birim ve şubelerde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Levent Korba

Genel Müdür Yardımcısı

1960, Muğla. Dokuz Eylül Üniversitesi Buca Eğitim Fakültesi İngiliz Dili Eğitimi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında İş Bankası İzmir Şubesi'nde Aday Memur olarak katılan Korba, İş Bankası'nın çeşitli birim ve şubelerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Ertuğrul Bozgedik

Genel Müdür Yardımcısı

1964, Kayseri. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Bozgedik, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Yalçın Sezen

Genel Müdür Yardımcısı

1965, İzmir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1987 yılında İş Bankası'na Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sezen, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Rıza İhsan Kutlusoy

Genel Müdür Yardımcısı

1965, İzmir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1988 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Kutlusoy, İş Bankası'nın şube ve çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

A. Erdal Aral

Genel Müdür Yardımcısı

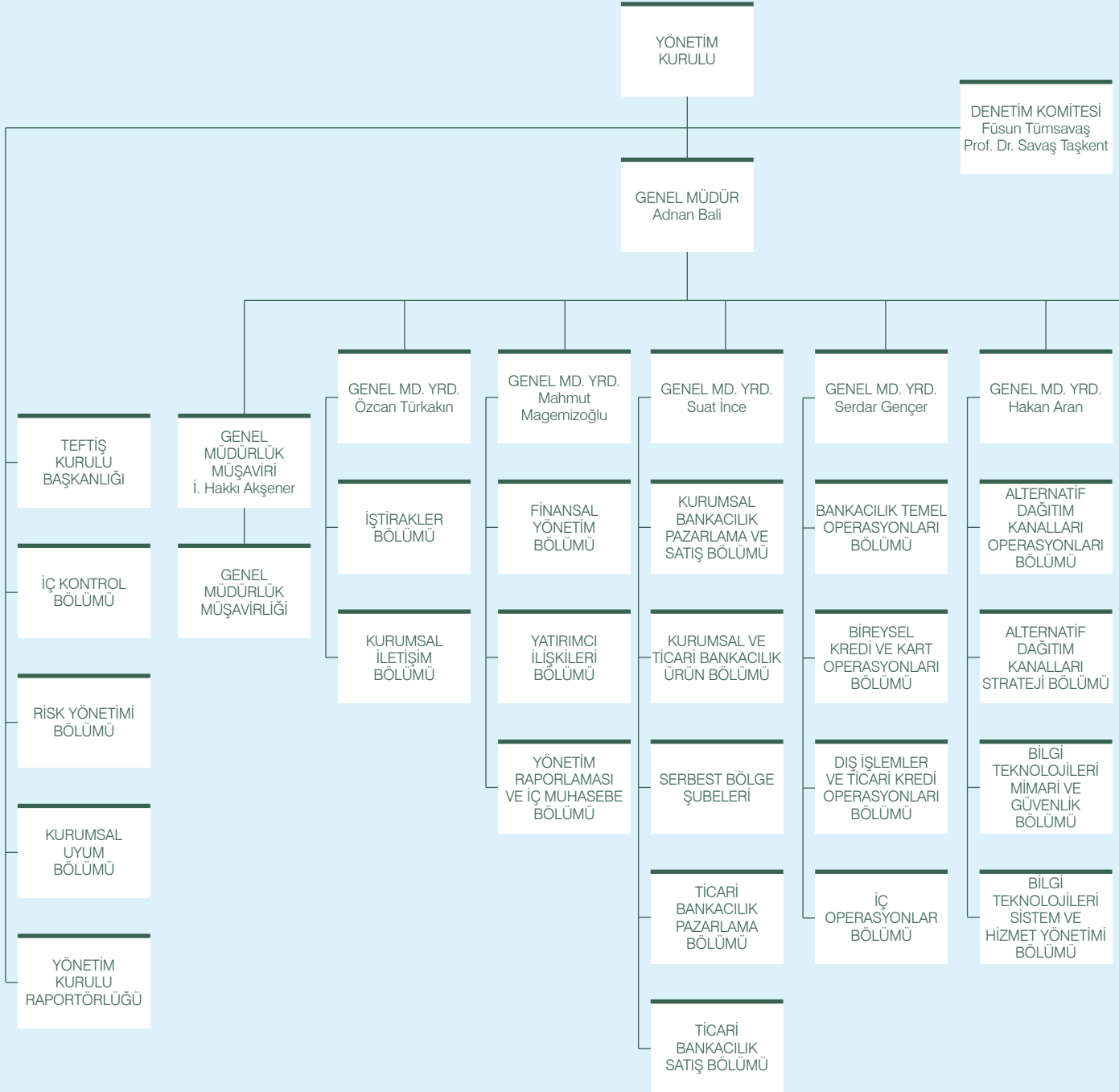
1967, İstanbul. 1989 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olup Loughborough University of Technology'de Uluslararası Bankacılık konusunda yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'na 1989 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Aral, İş Bankası'nın şube ve çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

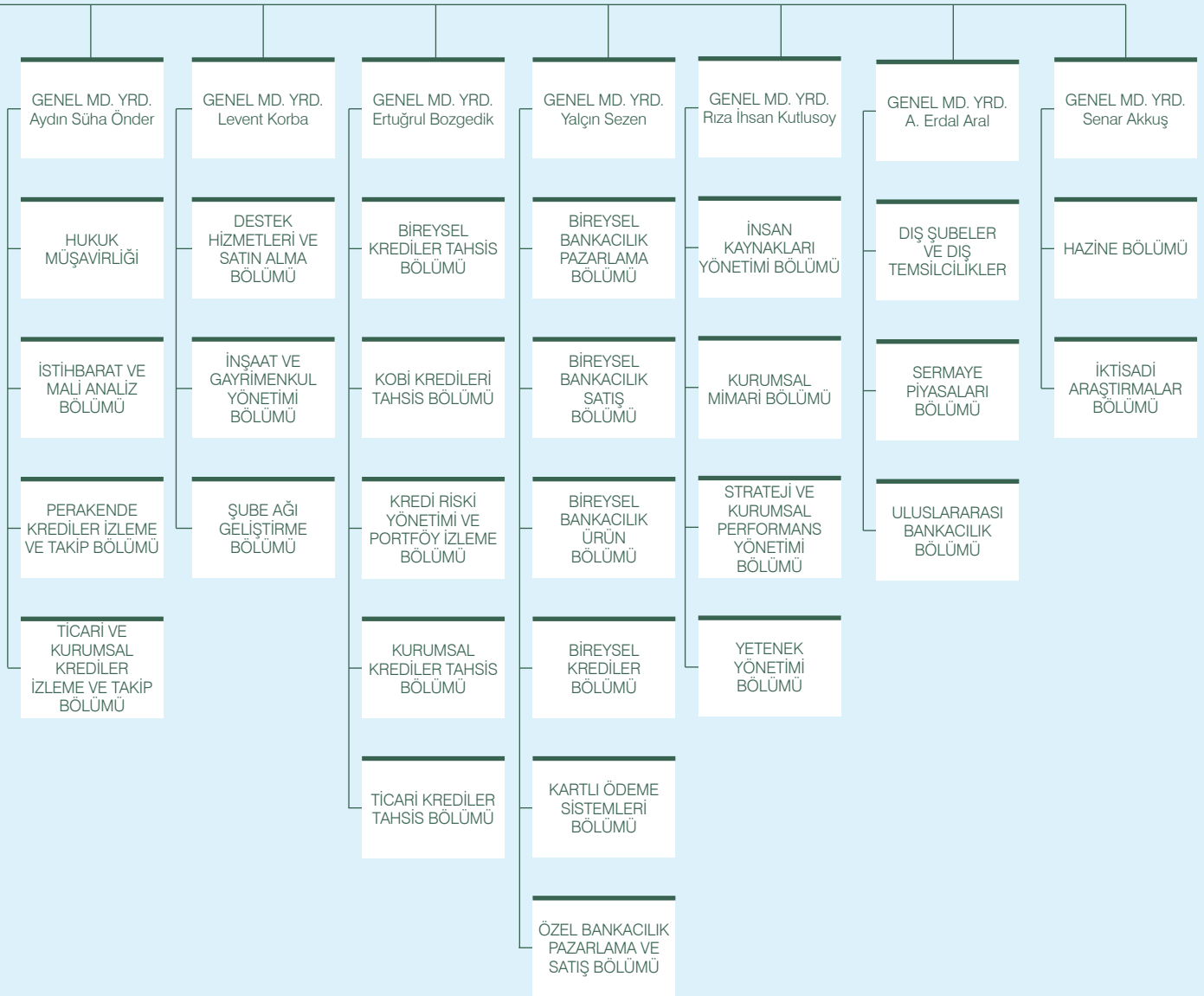
Senar Akkuş

Genel Müdür Yardımcısı

1969, Diyarbakır. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1991 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğünde Stajyer Uzman Yardımcısı olarak katılan Akkuş, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13.04.2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Organizasyon Şeması





İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

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

Teftiş Kurulu Başkanı: M. Turgay Atalay

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
9 ay	31 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, Londra Şubesi, Galata Şubesi, Bayrampaşa Şubesi, Lefkoşa Şubesi, Beyoğlu Şubesi, Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Mevduat Müdürlüğü, Bireysel Krediler Müdürlüğü, Dış İşler Müdürlüğü, Proje ve Değişim Yönetimi Başkanlığı	Yurt İçi Lisans Derecesi

Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
9 ay	18 yıl	Organizasyon Müdürlüğü, Muhasebe Müdürlüğü, Risk Yönetimi Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi Yurt Dışı Yük. Lisans Derecesi

Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü: Mehmet Ali Madendere

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
3 yıl 3 ay	25 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, İstanbul III. Bölge Müdürlüğü, Krediler Müdürlüğü, İç Kontrol Müdürlüğü	Yurt İçi Lisans Derecesi

İç Kontrol Bölümü Müdürü: Aydın Erendil

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
3 yıl 3 ay	23 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bilgi İşlem Müdürlüğü	Yurt İçi Lisans Derecesi

Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

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

2011 yılı boyunca 15 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantılara katılım genel olarak tam sayı ile gerçekleşmektedir. 2011 yılındaki toplantıların 13'üne üyeler tam sayı ile katılmış olup, iki toplantıya birer üye katılamamıştır. Yönetim Kurulu toplantıları sonucunda 583 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 954 adet karar almıştır.

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Denetim Komitesi

İki üyeden oluşan Denetim Komitesine, Yönetim Kurulunun 30.05.2011 tarih, 37575 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir.

Denetim Komitesi çalışma esasları uyarınca altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanmak ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirmekle yükümlüdür.

Denetim Komitesi;

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

Denetim Komitesi 2011 yılı içinde 24 defa toplanarak 27 adet karar almıştır.

KKTC İç Sistemler Komitesi

KKTC Bankalar Yasası ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde ilk defa 15.06.2009 tarih, 35546 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kurulan KKTC İç Sistemler Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. En son 30.05.2011 tarih, 37576 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş, Komite Üyeliğine Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent seçilmiştir.

KKTC İç Sistemler Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın KKTC şubelerince alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

KKTC İç Sistemler Komitesi; Banka'nın KKTC şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

KKTC İç Sistemler Komitesi 2011 yılı içerisinde 5 defa toplanarak, 7 karar almıştır.

Kredi Komitesi

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

İş Bankası'nda Kredi Komitesi, Komite Başkanı olan Genel Müdür veya Genel Müdür Vekili ve iki Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere üç kişiden oluşmaktadır. Her yıl Genel Kuruldan sonraki ilk Yönetim Kurulu toplantısında, bir sonraki Genel Kurula kadar Kredi Komitesinde görev yapacak Yönetim Kurulu Üyeleri belirlenmektedir. Ayrıca dönem boyunca gerektiğinde görev yapmak üzere de iki yedek üye seçilmektedir.

Kredi Komitesi, her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle kredinin tahsisine oybirliği ile karar verir. Komitenin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

2011 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla Kredi Komitesi yetkisindeki 140 adet dosya incelenmek suretiyle 107 karar alınmıştır.

Ocak-Mart 2011 döneminde Kredi Komitesinde Komite Başkanı olarak Genel Müdür Sayın H. Ersin Özince, Komite Üyesi olarak Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın H. Fevzi Onat ve Üye Sayın Füsün Tümsavaş yer almış, Kredi Komitesi Yedek Üyeliğini ise Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Tülin Aykın ve Sayın Hasan Koçhan yerine getirmiştir.

Nisan-Mayıs 2011 döneminde ise Kredi Komitesinde Komite Başkanı olarak Genel Müdür Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi olarak Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın H. Fevzi Onat ve Üye Sayın Füsün Tümsavaş yer almış, Kredi Komitesi Yedek Üyeliğini ise Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Hasan Koçhan ve Sayın M. Mete Başol yerine getirmiştir. Kredi Komitesi Üyesi olan Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın H. Fevzi Onat'ın 30.05.2011 tarihinde Yönetim Kurulundaki görevinden ayrılması sonrasında Haziran-Aralık 2011 döneminde Genel Müdür Sayın Adnan Bali, Komite Başkanlığı görevine devam ederken, Kredi Komitesi Üyeliklerini Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş ve Üye Sayın Hasan Koçhan sürdürmüştür. Kredi Komitesi Yedek Üyeliğine ise Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın M. Mete Başol ve Sayın Aysel Tacer seçilmiştir.

Kredi Komitesi Üyeleri	Görevi	Asli Görevi
Adnan Bali	Komite Başkanı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Füsün Tümsavaş	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hasan Koçhan	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Yedek Üyeler: M. Mete Başol – Aysel Tacer

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Kredi Revizyon Komitesi

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulunun 30.09.2003 tarih ve 30249 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikası'nın Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden belirlenmektedir.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulunun 31.12.2010 tarih ve 37089 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın H. Fevzi Onat ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Tülin Aykın, Sayın Füsün Tümsavaş ve Sayın Hasan Koçhan'dan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Bölümleri bünyesinde izlenmekte olan ve genel limitleri/risk tavanları USD 10 milyonun üzerindeki 471 adet grup veya münferit firmayı tek tek, risk algılaması nispeten düşük bulunan firmaları/risk gruplarını ise genel olarak değerlendirmiştir. Bunların dışında, genel limiti USD 200 milyonun üzerindeki 57 adet muhabir bankanın durumu da görülmüş ve çalışmalar 31.03.2011 tarihinde tamamlanmıştır.

2012 yılı için ise Yönetim Kurulunun 12.12.2011 tarih ve 37986 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Hasan Koçhan, Sayın Aysel Tacer ve Sayın Murat Vulkan'dan oluşmak üzere belirlenen yeni Kredi Revizyon Komitesi halen çalışmalarını sürdürmektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi

Yönetim Kurulunun kararı ile kabul edilmiş bulunan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği uyarınca oluşturulan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi'nde, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Aynur Dülger Ataklı ve Sayın Aysel Tacer, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Özcan Türkakın ve Sayın Yalçın Sezen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Suat E. Sözen bulunmaktadır.

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, 2011 yılında 11 defa toplanarak 31 adet karar almıştır.

Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunmaktadır. Komite Banka'nın maruz bulunduğu risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler konusunda öneride bulunulması için Banka'nın icrai sistemleriyle ortak iletişim platformudur. Komitenin temel faaliyet alanı aşağıda belirtilen hususlardan oluşmaktadır:

- İzlenecek risk yönetimi stratejilerinin ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması.
- Risk Yönetimi Bölümüne gündeme getirilen hususların görüşülerek karara bağlanması.
- Maruz kalan temel riskler konusundaki limitlerin belirlenmesi, limit ihlallerinin izlenmesi ve bunların giderilmesi konusunda Yönetim Kuruluna öneride bulunulması.
- Risk politikalarının değiştirilmesi konusunda Yönetim Kuruluna öneride bulunulması.
- Risk Yönetimi teşkilatına yerine getirilecek olan riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi sürecine yönelik izlemenin ve haberleşmenin yerine getirilmesi.
- Risk ölçüm, yöntem ve sonuçlarının doğruluğunun ve güvenilirliğinin sağlanmasına ilişkin izlemenin yerine getirilmesi.

Komite üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Risk Komitesi Başkanı: Füsün Tümsavaş
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Genel Müdür Yardımcısı: Ertuğrul Bozgedik
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Senar Akkuş
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

Risk Komitesi, Banka'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlamaktadır. Risk Komitesi'nin, konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- Genel Müdür Yardımcısı: Özcan Türkakın
 - İştirakler Bölümü Müdürü: Burhanettin Kantar
- tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi 2011 yılı içerisinde 4 adedi konsolide bazda olmak üzere 12 kez toplanmıştır. Toplantılarda, İş Bankası ve konsolidasyona tabi iştiraklerinin risk yönetimi çalışmalarının değerlendirilmesinin yanı sıra Komiteye sunulan 12 adet risk yönetimi raporu incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere 29.12.2011 tarih ve 38038 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup aynı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince, Komite Üyeliğine Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent seçilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları

2011 yılında, İş Bankası'nda işlem hacminin artması ve yeni şube açılışları nedeniyle doğan ihtiyaçlar sonucunda gerekli olan insan kaynağının Bankamıza kazandırılarak, personel ihtiyacının hızlı bir şekilde karşılanması için farklı unvan gruplarında 2.031 çalışanın istihdam edilmesi sağlanmıştır.

İstihdamın bölgesel alımlarla da sağlanmaya başlandığı 2011 yılında, Bankamızın gelecekteki hedeflerine etkin bir biçimde ulaşabilmesini teminen, kurumdaki değişim ihtiyacı da öngörülmek suretiyle yeterli miktarda ve kalitede alım yapmak, elemanların uygun alanlarda çalışmalarını sağlamak amacıyla çalışmalar yürütülmektedir. Bu doğrultuda; işe alımlarda, başvuru pozisyonuna göre değişiklik gösteren psikometrik ölçüm araçlarının yanı sıra işle doğrudan ilintili ve gözlemlenebilir davranışların değerlendirilmesine yönelik yetkinlik bazlı mülakatlar veya Değerlendirme Merkezi uygulamaları ile adayların İş Bankası'na ve ilgili pozisyona uygunluklarına ilişkin objektif karar alımları desteklenmiştir.

İş Bankası'nda eğitim faaliyetleri kurumsal hedeflerle uyumlu ve diğer İnsan Kaynakları uygulamalarını tamamlayıcı nitelikte tasarlanarak hayata geçirilmektedir. Bu kapsamda, işe başlayan çalışanlar görevlerinin gereklilikleri doğrultusunda özelleştirilmiş "Kariyerime Başlarken Eğitimi"ni tamamlayarak iş hayatına başlamaktadır. Önceki yıllarda "Satış Akademisi" çatısı altında birleştirilen deneyim, operasyon kulvarına taşınmış; satış eğitimleri ve kapsamı zenginleştirilen operasyon eğitimleri, "Bankacılık Akademisi" (BAK) çatısı altında birleştirilerek, "BAK Satış" ve "BAK Operasyon" adları altında markalaştırılmıştır. Yöneticiliğe hazırlanan çalışanlar ve yöneticiler için, yeni unvan ve görevlerinde ihtiyaç duyacakları bilgi ve becerilerin kazandırılması amacıyla teknik ve kişisel gelişim programları düzenlenmektedir.

İş Bankası'nda göreve yeni başlayan çalışanlar öncelikli olmak üzere; tüm çalışanların performansını geliştirmeye yönelik eğitim ve iletişim faaliyetlerine önem verilirken, Banka'nın hedef ve stratejilerine ulaşılmasına katkı sağlayacak çalışan davranışlarına ve aktivitelere odaklanarak performansı yönetmeyi ve yükseltmeyi hedefleyen Performans Yönetimi uygulamalarını hayata geçirmeye ilişkin çalışmalara devam edilmiştir.

Şubelerde ve Genel Müdürlük Birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici adayı çalışanlara yılda bir kez yönetici primi ödemesi yapılmaktadır. Yönetici primi ödemelerinin çalışanların performansı yanı sıra İş Bankası'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riske uyumlu olması gözetilmektedir.

Yenilikçi performans yönetimi uygulamalarının hayata geçirilmesi ve çalışan performansı ile kurumsal performans arasındaki bağın somutlaştırılması yönündeki çalışmalar sürdürülmektedir. Bu kapsamda yöneticilerin, yönetim ve liderlik performanslarının kendilerine bağlı çalışanlar tarafından nasıl algılandığının belirlenmesi ve İnsan Kaynakları Uygulamalarından duyulan memnuniyetin ölçülmesi amacıyla, 2010 yıl sonunda İş Bankası geneline uygulanan ve çıktıları 2011 yılında alınan, Çalışma Yaşamını Değerlendirme Araştırması'nın sonuçları tüm çalışanlar ile paylaşılmış, çalışanların yöneticilere ilişkin değerlendirmeleri ilgili yöneticilere, gelişimlerine rehberlik etmesi amacıyla bireysel olarak iletilmiştir.

Anketin İnsan Kaynakları Uygulamalarına ilişkin sonuçlarında saptanan iyileştirme alanlarının altında yatan kök nedenlerin irdelenerek temelleri gerçek nedenlere dayalı etkin aksiyon planlarının oluşturulması ve bu planların hayata geçirilmesi yoluyla İnsan Kaynakları Uygulamalarının çalışanlarımızı daha fazla memnun edecek bir seviyeye taşınması amacıyla farklı unvan gruplarındaki çalışanlarımız ile odak grup çalışması yapılmıştır. Söz konusu çalışma neticesinde çalışanlarımızın motivasyonunu ve iş performansını olumsuz yönde etkileyen fırsat alanları tespit edilerek, gerekli aksiyon planlaması yapılmıştır.

Aralık 2011'de, Çalışma Yaşamını Değerlendirme Araştırması kapsamında; çalışanlarımızın Bankamıza olan bağlılığı ve İnsan Kaynakları Uygulamalarından duydukları memnuniyetin ölçülmesinin yanı sıra, yöneticilerimiz kendilerine bağlı çalışanlar tarafından, İş Bankası yöneticilerinden beklenen ortak özellikler doğrultusunda değerlendirilmiştir.

Uzun süreli çalışma hayatı dikkate alınarak, çalışanların bağlılığını ve motivasyonunu olumlu yönde etkileyecek çözümlerin üretilmesi amacıyla başlatılan çalışmalar kapsamında; İş Bankası'nda yeni göreve başlayan çalışanların adaptasyon sürecine destek olmak amacıyla başlatılan İşe Merhaba Programı uygulamaya sokulmuştur. Söz konusu program kapsamında "isemerhaba.isbank" web sitesi hazırlanmış olup; eğitim döneminde eğitim danışmanları, çalışma döneminde ise Takım Arkadaşları aracılığı ile işe yeni alınan çalışanların uyum süreci desteklenmektedir. Ayrıca işe yeni başlayan çalışanların uyum sürecini hızlandırmak amacıyla belirlenen unvan grupları için gelişim rehberliği yapılmaya başlanmıştır.

Öte yandan, İş Bankası'nın "Tercih Edilen İşveren" konumunu güçlendirmek ve nitelikli iş gücünün sağladığı rekabet üstünlüğünü sürdürerek potansiyel adaylar nezdinde, tercih edilen işveren marka imajını yükseltmek amacıyla; 2011 yılında üniversite öğrencilerine yönelik staj programı hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda 224 üniversite öğrencisi İş Bankası bünyesinde şube ve Genel Müdürlük birimlerinde staj yapmıştır.

Bankamız strateji ve sürdürülebilir hedeflerini destekleyen, sorunsuz ve kârlı büyümeye katkı sağlayan bir insan kaynakları organizasyonu için insan kaynakları süreçlerinin daha hızlı ve etkin işlemlerini sağlayan, çalışan katılımını arttıran yeni İnsan Kaynakları Bilgi Sistemi alt yapısına geçiş 2011 Haziran ayında tamamlanmıştır. Yeni alt yapı ile birlikte insan kaynağı verisini kullanan sistemlerin entegre çalışması, verinin ilgili taraflarca görüntülenebilmesi ve son kullanıcılar tarafından sağlıklı raporlanabilmesi, karar mekanizmalarını destekleyen güncel ve doğru bilgiye erişim sağlanmıştır.

2012 yılında, işgücü verimliliğini artırmaya ve Bankamızın Sürdürülebilir Kârlı Büyüme stratejisini desteklemeye yönelik iş ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla insan kaynakları alanında gerekli geliştirme ve iyileştirme çalışmalarına devam edilecektir.

Bu kapsamda insan kaynağının bağlılığını, motivasyonunu ve verimliliğini artırmak için mevcut çalışmalar en iyi uygulamalarla desteklenerek sürdürülecektir.

Yeni şube açılışlarının yanı sıra, kurum içi yükselmeler ile işlem hacimlerindeki gelişim ve işten ayrılımlar nedeniyle doğacak işgücü ihtiyacı kapsamında 2012 yılında personel alımları ihtiyatlı ve seçici bir yaklaşımla sürdürülecektir.

2012 yılında, eğitim faaliyetlerinin İş Bankası'nın stratejileri ile uyumlu bir anlayış içinde, çalışanlara alternatif öğrenme ve paylaşım ortamları sunularak yürütülmesi hedeflenmektedir. Bu çerçevede sosyal öğrenme yöntemlerinden (wiki ve blog sayfaları, videolar, simülasyonlar, deneyim paylaşımları vb.) yararlanılarak öğrenme etkinliğinin, kişisel ve kurumsal yaşamın doğal ve ayrılmaz bir parçası haline getirilmesi amaçlanmaktadır.

2011 yıl sonunda Banka genelinde uygulanan "Çalışma Yaşamını Değerlendirme Araştırması" sonuçlarının değerlendirilerek tespit edilen iyileştirme ve geliştirme alanlarında ihtiyaç duyulan aksiyonların 2012 yılında alınması öngörülmektedir.

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

İş Bankası Risk Grubuna dâhil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara sağlanan aynı prosedür ve politika çerçevesinde sağlanmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, Banka Risk Grubu bünyesindeki firmalara tahsis edilen kredi ve ödünç verme işlemlerini analiz ederek, bu işlemlerin yasal limitler içerisinde kalıp kalmadığını izlemektedir. 2011 yılında, grup firmalarına kullanılan krediler, yasal risk limitleri içerisinde kalmıştır. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Risk grubu kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 1,56; toplam aktiflere oranı % 0,89; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,77; toplam pasiflere oranı % 2,29'dur.

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

- IBM şirketinden sistem yedeklemesine yönelik İzmir'deki Olağanüstü Durum Merkezi için alınan destek,
- Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.'den kredi kartı hesap özetlerinin basımı/zarflanması/PTT'ye teslimi için alınan hizmet,
- Asseco SEE Teknoloji A.Ş. firmasından alınan, elektronik ticaret ile ilgili güvenli e-ödeme altyapısı hizmeti,
- E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.'den kredi kartlarımızın çipli olarak hazırlanmasına ilişkin alınan destek,
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, Grup Merkezleri ile Bankacılık Temel Operasyonları Bölümü arasında çek, senet, diğer kıymetli evrak ve belgelerin taşınması hizmeti,
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, Grup merkezleri ile İstanbul Nakit Yönetim Merkezi arasında efektiflerin taşınması hizmeti,
- Atos Origin Bilişim Danışmanlık ve Müşteri Hizmetleri San. Tic. A.Ş. firmasından ödemesi geciken müşterilerimizin telefonla aranarak borç hatırlatılması yapılmasına yönelik alınan destek,
- Atos Origin Bilişim Danışmanlık ve Müşteri Hizmetleri San. Tic. A.Ş. firmasından alınan satış amaçlı dış arama destek hizmeti.

Kâr Dağıtım Politikası

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

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

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

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

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

c) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçeler ile (b) bendinde yazılı birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin, % 10'u kurucu paylarına (ödenmiş sermayenin 250 bin TL'lik bölümü ile sınırlı olarak), % 2,5'i Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür'e eşit olarak, % 20'si Banka personeline dağıtılır ve % 10'u ikinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.

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

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

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

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

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

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

Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış, Başkanlık Divanının teşkili ve Genel Kurul tutanağını imzalamak üzere Başkanlık Divanına yetki verilmesi,
2. Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Kuruluşu raporlarının okunması ve müzakeresi,
3. 2011 yılı bilançosu ile kâr ve zarar hesabının incelenerek onaylanması,
4. Yönetim Kurulunun 2011 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi,
5. Denetçilerin 2011 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi,
6. Kâr dağıtımı, kâr dağıtım şekli ve dağıtım gününün tespiti,
7. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine yapılan seçimin onayı,
8. Denetçilerin seçimi,
9. Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek tahsisatın tespiti,
10. Denetçilerin ücretlerinin tespiti,
11. Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335. maddeleri gereğince izin verilmesi,
12. 2011 yılı içinde yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Hissedarlarımız,

Bankamızın 88'inci Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2011 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile Kâr ve Zarar Hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken sizleri saygı ile selamlıyoruz.

Global krizin etkilerinin hissedilmeye devam ettiği 2011 yılında, Türkiye ekonomisinin göstergeleri birçok ülkeye kıyasla daha olumlu bir görünüme işaret etmiştir. Bu dönemde, gelişmiş ülke ekonomilerinde büyümenin yeniden sağlanması konusunda çeşitli güçlükler yaşandığı gözlemlenirken, Türkiye dünyanın en hızlı büyüyen ekonomileri arasında yer almıştır.

2011 yılının ilk 9 aylık döneminde %9,6 seviyesinde olan ekonomik büyümenin, yıl sonu itibarıyla %8 düzeyinin üzerinde gerçekleştiği tahmin edilmektedir. Öte yandan, 2011 yılında kaydedilen ekonomik büyüme paralelinde hızlı bir şekilde genişleyen cari açık, yıl sonu itibarıyla 77,1 milyar ABD doları düzeyine ulaşmıştır.

Döviz kuru ve emtia fiyatlarındaki gelişmeler nedeniyle özellikle yılın son çeyreğinde hızla yükselen enflasyon, 2011 sonunda tüketici fiyat endeksine (TÜFE) göre %10,45, üretici fiyat endeksine (ÜFE) göre ise %13,33 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Yılın büyük bölümünde, düzenleyici otoritelerin finansal istikrarın korunmasına yönelik olarak almış olduğu tedbirler ekonomik gelişmeler üzerinde etkili olmuştur.

Bankacılık sektörü, 2011 yılında ekonomik aktivitedeki artışa paralel olarak aktif büyüklüğü, kredi hacmi, açılan şube ve istihdam edilen kişi sayısı bakımından büyüme kaydetmiştir.

Aktif kalitesinin hızlı bir gelişim gösterdiği 2011 yılında, takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar kârlılığı olumlu yönde etkileyen bir unsur olmaya devam etmiştir.

Fonlama tarafında mevduat en önemli kalemi olmayı sürdürmekle birlikte, bankalar, uzun vadeli kaynak yaratmak, kaynak yapısını çeşitlendirmek ve fonlama maliyetlerini kontrol etmek amacıyla alternatif kaynakları daha fazla kullanmaya başlamıştır.

İş Bankası açısından değerlendirildiğinde ise, 2011 yılı özellikle iş hacminin büyütülmesi bakımından güçlü performans gösterdiğimiz bir yıl olmuştur.

31.12.2011 itibarıyla önceki yıl sonuna göre;

- Mevduatımız %11,4 oranında artarak 98.313 milyon TL'ye,
- Kredilerimiz %42,6 oranında artarak 91.621 milyon TL'ye,
- Aktiflerimiz %22,7 oranında artarak 161.669 milyon TL'ye,
- Özkaynaklarımız ise %5,3 oranında artarak 17.921 milyon TL'ye

ulaşmış, net kârımız ise 2.667 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Türkiye ekonomisindeki büyümenin bir miktar ivme kaybetmekle birlikte, 2012 yılında da devam edeceği öngörülmektedir. Başta Avrupa Birliği ülkeleri olmak üzere, ana ihraç pazarlarımızdaki gelişmeler ve Türkiye'ye yönelik sermaye akımlarının seyri büyüme oranı üzerinde etkili olacaktır.

Ekonomik aktivite ve iç talepteki tedrici yavaşlama öngörüsü paralelinde bankacılık sektörü kredi hacmindeki artışın 2011'e kıyasla daha ılımlı bir seyir izlemesi beklenmektedir. Cari açığın seviyesi ve otoritelerin cari açığın kontrolüne yönelik olarak alacağı tedbirlerin ekonomik göstergeler üzerinde etkili olmaya devam edeceği tahmin edilmektedir.

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2011 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporu, Bilanço ve Kâr/Zarar Hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz. Bankamıza güvenini esirgemeyen halkımıza, destekleri dolayısıyla Devletimizin yetkili organlarına şükranlarımızı sunar, özverili katkılarından ötürü mensuplarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımıza saygılarımızı sunarız.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU

Denetçiler Raporu

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

İSTANBUL

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 2011 yılı işlem ve hesapları ile kayıtlar üzerinde yaptığımız incelemeler sonucu elde ettiğimiz bilgiler ve talebimiz doğrultusunda yetkililerce yapılan açıklamaların değerlendirilmesinden, işlemlerin usûl ve mevzuata, Bilanço, Kâr ve Zarar Hesabının ise kayıtlara uygun olduğu görülmüştür.

Bilançodaki başlıca hesapların 31.12.2011 bakiyeleri ile 2011 yılı kârı bir önceki yıllara karşılaştırmalı olarak aşağıda özetlenmiştir.

(Bin TL)

	31.12.2011	31.12.2010
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13.736.905	8.522.625
Bankalar	2.254.336	3.185.118
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28.652.848	31.360.414
Krediler	91.620.638	64.231.678
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	6.275.017	6.264.039
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.465.702	13.603.985
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.923.511	1.864.504
Mevduat Hesapları	98.313.134	88.260.157
Para Piyasalarına Borçlar	19.461.070	10.158.890
Alınan Krediler	11.148.208	8.042.442
Karşılıklar	4.204.926	3.631.589
Özkaynaklar	17.921.364	17.013.804
Kâr / Zarar	2.667.487	2.982.210

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

2011 yılına ilişkin Bilanço ve Kâr ve Zarar Hesaplarının onaylanmasını öneririz.

Saygılarımızla,



Denetçi
Kemal Ağanoğlu



Denetçi
A. Taciser Bayer

Kâr Dağıtım Teklifi

- 2011 yılı faaliyetlerimiz sonucunda 2.667.487.353,25 TL net kâr elde edilmiştir. Net kârın 86.134.484,00 TL tutarındaki bölümü, Yönetim Kurulumuz tarafından, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve gerektiğinde sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşmaktadır. Bu çerçevede, dağıtımına konu olmayan 86.134.484,00 TL tutarındaki iştirak ve gayrimenkul satış kazancının ilgili yedeklere aktarılması,

- bakiye 2.581.352.869,25 TL üzerinden birinci tertip olağanüstü yedek akçelere ayrılması gereken %10'luk tutarın, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde artırılarak birinci tertip olağanüstü yedek akçelere toplam 393.279.439,27 TL'nin ayrılmasını da içerecek şekilde, 2.581.352.869,25 TL'lik dağıtımına esas bakiyenin ilgili mevzuat hükümleri ve Türkiye İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin 58. Maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtılması

önerilmektedir.

	TL	
NET BİLANÇO KÂRI	2.667.487.353,25	
DAĞITIM DIŞI TUTULAN KÂR	86.134.484,00	
DAĞITILABİLİR KÂR	2.581.352.869,25	
I. BİRİNCİ DAĞITIM		
(Ana Sözleşme Md. 58/a-b)		
- % 5 Kanuni Yedek Akçeler	129.067.643,46	
- Birinci Tertip Olağanüstü Yedek Akçelere	1.732.842.102,86	
- Birinci Temettü		
A Grubu Hisselere	60,00	
B Grubu Hisselere	1.740,00	
C Grubu Hisselere	269.998.200,00	2.131.909.746,32
		449.443.122,93
II. İKİNCİ DAĞITIM		
(Ana Sözleşme Md.58/c-d-e)		
- Kurucu Hisselerine	2.496,91	
- %2,5 Yön. Kur. Üyeleri ile Genel Müdüre Eşit Olarak	1.123.607,81	
- %20 Banka Personeline	89.888.624,58	
- %10 Kanuni Yedek Akçelere	40.863.528,24	
- %10 İkinci Tertip Olağanüstü Yedek Akçelere	44.944.312,30	
- İkinci Temettü		
A Grubu Hisselere	145,40	
B Grubu Hisselere	2.108,26	
C Grubu Hisselere	272.618.299,43	449.443.122,93

Söz konusu önerinin Genel Kurul tarafından kabul edilmesi durumunda, Banka hissedarlarına kâr payı dağıtımına 02.04.2012 tarihinden itibaren başlanacak olup, 1 TL nominal değerli her bir pay grubuna ve kurucu hisselerin her birine aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde brüt kâr payı dağıtımı gerçekleştirilecektir.

Hisse Türü	Brüt TL
1 TL nominal değerli A grubu hisseler	0,2053974
1 TL nominal değerli B grubu hisseler	0,1326987
1 TL nominal değerli C grubu hisseler	0,1205822
Kurucu Hisselerinin Her Birine	1,0158284

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

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

İş Bankası Uyum ve Uyum Riski Yönetimi Politikası, Yönetim Kurulunca onaylanarak yürürlüğe konulmak suretiyle örgüte duyurulmuş ve Bankamız internet sitesinde de yayımlanmıştır.

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

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

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

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

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

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	e-posta adresi
Süleyman H. Özcan	Müdür	0212 - 316 16 00	Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
Alper Turgal	Müdür Yardımcısı	0212 - 316 16 10	Alper.Turgal@isbank.com.tr
Ebru Nuhoglu	Müdür Yardımcısı	0212 - 316 16 08	Ebru.Nuhoglu@isbank.com.tr
Ece Oktar	Uzman Yardımcısı	0212 - 316 16 15	Ece.Oktar@isbank.com.tr
Cansu Budak	Uzman Yardımcısı	0212 - 316 16 21	Cansu.Budak@isbank.com.tr
Selin Özdemir	Uzman Yardımcısı	0212 - 316 16 11	Selin.Ozdemir@isbank.com.tr
Özlem Yavaş	Uzman Yardımcısı	0212 - 316 16 22	Ozlem.Yavas@isbank.com.tr
İpek Taşkın	Kd. Servis Yetkilisi	0212 - 316 16 18	Ipek.Taskin@isbank.com.tr
Gürkan Ali Gülyüz	Servis Yetkilisi	0212 - 316 16 19	Ali.Gulyuz@isbank.com.tr
Zeynep Eylem Baş	Servis Yetkilisi Yardımcısı	0212 - 316 16 20	Eylem.Bas@isbank.com.tr
Elif Karal	Memur	0212 - 316 16 02	Elif.Karal@isbank.com.tr

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

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

2011 yılı içinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne telefon ve e-posta yoluyla 500'ün üzerinde bilgi talebi içeren başvuru yapılmış ve bu başvuruların tamamına cevap verilmiştir. Aynı yıl içinde 12 adet yurt dışı, 3 adet yurt içi yatırımcı konferansına katılım ve yurt dışında 1 adet roadshow gerçekleştirilmiş ve bu faaliyetlerde 254 yatırım kuruluşunun temsilcileri ile görüşülmüştür. Bunların dışında, Yatırımcı İlişkileri Bölümü Banka merkezinde 79 yatırımcı toplantısı, 33 analist toplantısı ve 87 telekonferans gerçekleştirmiştir.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri tarafından mektup, telefon, e-posta ve diğer yollarla Banka'ya çeşitli konularda aktarılan temettü dağıtımı, sermaye artırımı, genel kurul toplantısı, faaliyet raporları, mali tablolar ve benzeri konulardaki bilgi talepleri değerlendirilerek en hızlı ve etkin şekilde yanıtlanmaktadır. Banka'ya ilişkin bilgi talepleri, Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından cevaplandırılmaktadır. Ayrıca, mevcut ve potansiyel yatırımcılar ile analistlerin bilgilendirilmesi amacıyla ilgili taraflarla birebir veya grup halinde görüşmeler ve telekonferanslar düzenlenmektedir. 2011 yılı içinde, pay sahiplerinden İş Bankası'na ulaşan 500'ün üzerindeki bilgi talebi yanıtlanmıştır. Ayrıca, pay sahiplerini ilgilendiren İş Bankası'na ilişkin bilgi ve gelişmeler, özel durum açıklamaları, internet sitesi ve e-posta yolu ile ilgili taraflara aktarılmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

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

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

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

İş Bankası, başta Bankacılık Kanunu olmak üzere ilgili mevzuat çerçevesinde düzenli olarak denetime tabi tutulmaktadır.

Diğer taraftan, Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi gereğince kurulan İş Bankası Denetim Komitesi, halihazırda Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş ve Yönetim Kurulu üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent'ten oluşmaktadır.

İlgili mevzuat uyarınca genel kurulca bazı özel konuların tetkiki ve teftişi için gerektiğinde özel denetçi seçilmesi mümkün olup, İş Bankası Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması konusunda ayrı bir düzenleme yer almamaktadır.

4. Genel Kurul Bilgileri

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

İş Bankası'nda, 31 Mart 2011 tarihinde Olağan Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul toplantısına ilişkin duyurular yasal sürelerle uygun olarak özel durum açıklaması, Ticaret Sicili Gazetesi, basın ve İş Bankası internet sitesinde gündem maddelerini ve vekaletname örneğini de içerir şekilde yayınlanmıştır. 31 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %70,89 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. Toplantıya davet Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve İş Bankası Ana Sözleşmesi hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. Genel Kurul öncesi yasal sürelerle uygun olarak Banka'nın şubelerinde bulundurulmuş faaliyet raporlarında bilanço, bilanço dipnotları, bağımsız denetim raporu, denetçi raporu, Yönetim Kurulunun kâr dağıtım önerisi gibi ayrıntılı bilgiler pay sahiplerimizin bilgisine sunulmaktadır. Talep eden pay sahiplerine ilgili faaliyet raporları Genel Kurul toplantılarından önce temin edilmektedir.

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

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

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

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

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

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

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

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

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

7. Payların Devri

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

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Bilgilendirme Politikasının Genel Çerçevesi

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

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

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

Yetki ve Sorumluluk

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

Kamuyu Aydınlatmada Yapılan Çalışmalar ile Kullanılan Yöntem ve Araçlar

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

- 3'er aylık dönemlerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak solo ve konsolide standartta hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, öngörülen yasal süreler içinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na (İMKB) iletilerek Bankamız internet sitesinde yayınlanır. İlgili mali tablolar Denetim Komitesi üyeleri ile Banka'nın finansal raporlamadan sorumlu yöneticileri tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır. 3'er aylık dönemlerde açıklanan mali tablolara ilişkin olarak ayrıca bir basın açıklaması yapılmak suretiyle, ilgili dönemde gerçekleşen faaliyetler, İş Bankası'nın piyasa konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında kamuoyuna bilgi verilir.
- Gerek ilgili mali tablolar, gerekse yapılan basın açıklamaları İngilizce'ye de tercüme edilerek ilgili taraflara aktarılır ve İş Bankası internet sitesinde yayınlanır. Yıl sonlarına ait mali tabloların açıklanmasını takiben olağan Genel Kurul toplantılarının yapıldığı tarihlerde, Yönetim Kurulu Başkanı ve/veya Genel Müdür tarafından düzenlenen basın toplantılarında geçmiş yılın genel bir değerlendirmesi yapılarak, basın mensuplarının soruları yanıtlanır.
- 3'er aylık dönemlerde Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak solo bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, belirli kreditor kuruluşlara iletilir, ayrıca İş Bankası internet sitesinde yayınlanır.
- Yıl sonlarında Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, İş Bankası internet sitesinde yayınlanır.
- Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamaları, süresi içinde İMKB ve SPK'ya iletilir. Özel durum açıklamaları, prensip olarak pay sahipleriyle ilişkileri yürütmekten sorumlu yöneticiler tarafından imzalanmakla birlikte, istisnaen konu ile ilgili birimlerden sorumlu yöneticiler tarafından da imzalanarak ilgili otoritelere sunulur. Özel durum açıklamaları en geç kamuya açıklama yapıldıktan sonraki iş gününde İş Bankası internet sitesinde de ilan edilir.
- Özel durumların kamuya açıklanmasına kadar gizliliğin sağlanmasına yönelik olarak, içsel bilgiye erişimi bulunan Banka çalışanları, ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumlulukları hakkında bilgilendirilir. Banka'ya belirli bir hizmet sağlaması sebebiyle içsel bilgilere erişimi olabilecek kişi ve kurumlarla yapılan anlaşmalarda ise gerektiğinde gizlilik maddesine yer verilir. Diğer taraftan, İş Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat gereğince banka ve müşteri sırlarının saklanması ve kanunen açıkça yetkili kılınan merciler dışındaki kişilere açıklanmaması hususundaki yasal yükümlülüğüne titizlikle uymaktadır. Bu yükümlülük Banka çalışanlarının yanı sıra, Banka'nın destek hizmeti aldığı kuruluş ve çalışanları için de geçerlidir.
- Ana Sözleşme değişikliği, genel kurul toplantıları, sermaye artırımı gibi durumlarda Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla gerekli ilan ve duyurular yapılmaktadır.
- Yıllık faaliyet raporu, BDDK düzenlemelerine uygun olarak her yıl genel kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanarak pay sahiplerinin incelemesine sunulmakta ve İş Bankası internet sitesinde (www.isbank.com.tr) yayınlanmaktadır. İlgili raporun basılı hali talep edilmesi halinde İş Bankası Yatırımcı İlişkileri Bölümünden temin edilebilmektedir.
- Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla gerektiğinde basın açıklamaları yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya vekili ile söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililer tarafından yapılabilir.
- İş Bankası hakkında yurt içindeki basın-yayın organlarında yer alan haberler, profesyonel bir medya takip ajansı aracılığıyla takip edilir. Bu çerçevede, özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin mevzuat kapsamında açıklama yapılması gereksinimi ortaya çıkması halinde, ilgili birimlerden gerekli bilgiler derlenmek suretiyle konuya ilişkin olarak açıklama yapılır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

- Basın-yayın organlarında çıkan ancak ilgili mevzuat uyarınca özel durum açıklaması yapılması yükümlülüğü doğurmayan haber ve söylentilere ilişkin açıklama yapılırken, haberin niteliği, basın-yayın organının ulaştığı kitlenin genişliği, haberin Banka'nın itibarını etkileyip etkilemediği gibi hususlar dikkate alınarak açıklamanın yöntem ve içeriği belirlenir. Bu tür haber ve söylentilerle ilgili olarak açıklama yapıldığı durumlarda, açıklama içeriğinin kamuya açıklama gereksinimi doğuran bir unsur içermesi halinde, konuya ilişkin olarak ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda özel durum açıklaması da yapılır. Banka, yayınlanan haberin, Bankacılık Kanunu'nun itibarın korunmasına ilişkin 74. maddesi hükümlerine göre suç teşkil etmesi halinde, gerekli yasal girişimlerde bulunma hakkına sahiptir.
- Zaman zaman düzenlenen telekonferanslar ile pay sahipleri ve ilgili diğer taraflara bilgi aktarımı sağlanmaktadır. İlgili telekonferanslar Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından koordine edilmektedir.
- Yurt içinde ve yurt dışında düzenlenen yatırımcı toplantıları ve yatırımcı ziyaretleri (road-show) ile pay sahipleri ve ilgili diğer taraflara bilgi aktarımı sağlanmaktadır. Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yürütülen söz konusu toplantı ve ziyaretlere iş durumlarına göre Genel Müdür, finansal yönetim ve raporlamadan sorumlu yöneticiler ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü yöneticileri iştirak etmektedir. Gerekli görülen hallerde bahse konu temas ekipleri daha da genişletilebilmektedir.
- Yatırımcılarla yapılan tanıtım ve bilgilendirme toplantıları ile basın toplantılarında açıklanan sunum ve raporlara, tüm piyasa katılımcılarının eşzamanlı olarak ve eşit seviyede bilgi sahibi olmalarını sağlamak amacıyla, Banka'nın kurumsal internet sitesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünde yer verilmektedir.
- E-posta yolu ile pay sahipleri, kreditorler, derecelendirme (rating) kurumları ve İş Bankası hakkında araştırma raporu düzenleyen kuruluşlara, başta finansal tablolar olmak üzere, ilgili bilgiler düzenli ve periyodik olarak Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından iletilmektedir.
- Kurumsal internet sitesinde Türkçe ve İngilizce dil seçeneği Yatırımcı İlişkileri (Investor Relations) sayfalarında İş Bankası'na ait ayrıntılı bilgi ve veriler, kurumsal yönetim profiline uygun bir formatta yer almaktadır. İlgili internet sitesi Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından takip edilerek güncel tutulmaktadır. Pay sahipleri ve ilgili diğer taraflar tarafından e-posta, mektup, telefon gibi araçlar ile yöneltilen her türlü soru en kısa sürede Yatırımcı İlişkileri Bölümünün koordinasyonunda cevaplandırılmaktadır.

Yapılan Diğer Bildirimler

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

İdari Sorumluluğu Bulunan Kişilerin Belirlenmesi

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

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

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

9. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca 2011 yılı içinde İş Bankası tarafından İMKB'ye 65 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. 2011 yılı içinde yapılan özel durum açıklamaları için Sermaye Piyasası Kurulu veya İMKB tarafından İş Bankası'ndan ek açıklama talep edilmemiştir. Muhasebe standartlarına ve ilgili SPK mevzuatına göre açıklama yükümlülüğü olmadığı değerlendirilen 2008-2009 yıllarına ait bir kısım işlemlere ilişkin olarak, bankacılık sektöründe faaliyet gösteren bazı bankaların yanı sıra İş Bankası'na da idari para cezası uygulanmıştır.

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

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

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

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

İş Bankası'nın hâkim pay sahipleri arasında gerçek kişi bulunmamaktadır. Ayrıca, İş Bankası hissedar yapısı kamuya açıklanmış bulunmakta olup İMKB'de üçer aylık dönemlerde ilan edilen dipnot açıklamalarında ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü internet sitesinde bu konudaki güncel bilgilere yer verilmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

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

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

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

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

Bununla birlikte, İş Bankası'nca SPK düzenlemeleri uyarınca içsel bilgilere erişimi olanların listesi tutulmakta ve düzenli aralıklarla güncellenerek Merkezi Kaydi Sistem'e aktarılmaktadır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

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

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

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

15. İnsan Kaynakları Politikası

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

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

17. Sosyal Sorumluluk

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

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

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

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

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

Adı ve Soyadı	Görevi
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı
Fusun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Prof. Dr. Savaş Taşkent	Yönetim Kurulu Üyesi
Hasan Koçhan	Yönetim Kurulu Üyesi
Aynur Dülger Ataklı	Yönetim Kurulu Üyesi
M. Mete Başol	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Kıcaloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Aysel Tacer	Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Vulkan	Yönetim Kurulu Üyesi

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

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

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

19. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Nitelikleri

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

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

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

20. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

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

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

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

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

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

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

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

23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Raportörlük birimi, Yönetim Kurulunun sorumluluğunda bulunan görevlerin yerine getirilmesi için gerekli iletişim ve desteği sağlamaktadır.

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

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

2011 yılı süresince 15 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantıya katılım genelde tam sayı ile olmaktadır. 2011 yılındaki toplantıların 13'üne üyeler tam sayı ile katılmış olup, iki toplantıya birer üye katılamamıştır. Yönetim Kurulu toplantıları sonucunda 583 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 954 adet karar almıştır.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

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

25. Etik Kurallar

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

Aynı çerçevede, sermaye piyasası aracılık faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında, bankalar ile diğer kurumların saygın bir meslek mensupları kitlesi oluşturmalarını teminen, birbirleri, müşterileri ve çalışanlarıyla olan iş ve ilişkilerinde uyacakları kuralları içeren ve Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği'nin 13 Aralık 2001 tarihli Genel Kurul kararı uyarınca kamuya duyurulan, Sermaye Piyasası Meslek Kuralları mevcuttur. Yukarıda sözü edilen ve örgüt içi davranış kültürünü tanımlayan etik çalışma kuralları İş Bankası tarafından da benimsenmiş ve iç iletişim kanalları aracılığıyla tüm çalışanlarla paylaşılmıştır. Diğer taraftan, İş Bankası Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası ve prosedürleri de oluşturularak Banka içi iletişim kanallarıyla tüm çalışanlar ile paylaşılmış; söz konusu Politika aynı zamanda Bankanın internet sitesinde de Türkçe ve İngilizce olarak yayımlanmıştır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

26. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

Denetim Komitesi

2 üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir.

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

Denetim Komitesi;

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

Denetim Komitesi 2011 yılı içinde 24 defa toplanarak 27 adet karar almıştır.

KKTC İç Sistemler Komitesi

KKTC'de faaliyet gösteren şubeler nedeniyle, KKTC Bankalar Yasası ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde Yönetim Kurulunun 15.06.2009 tarih, 35546 sayılı kararı ile kurulan KKTC İç Sistemler Komitesi 2 üyeden oluşmaktadır. Komitenin başkanlığını Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş yürütmekte olup diğer üye Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile İş Bankası'nın KKTC şubelerince alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

KKTC İç Sistemler Komitesi; Banka'nın KKTC şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

KKTC İç Sistemler Komitesi 2011 yılı içinde 5 defa toplanarak 7 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Kredi Komitesi

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

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

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

2011 Aralık sonu itibarıyla Kredi Komitesi yetkisindeki 140 adet dosya değerlendirilmiştir.

Ocak-Mart 2011 döneminde Kredi Komitesinde Komite Başkanı olarak Genel Müdür Sayın H. Ersin Özince, Komite Üyesi olarak Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın H. Fevzi Onat ve Üye Sayın Füsun Tümsavaş yer almış, Kredi Komitesi Yedek Üyeliğini ise Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Tülin Aykın ve Sayın Hasan Koçhan yerine getirmiştir.

Nisan-Mayıs 2011 döneminde ise Kredi Komitesinde Komite Başkanı olarak Genel Müdür Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi olarak Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın H. Fevzi Onat ve Üye Sayın Füsun Tümsavaş yer almış, Kredi Komitesi Yedek Üyeliğini ise Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Hasan Koçhan ve Sayın M. Mete Başol yerine getirmiştir. Kredi Komitesi Üyesi olan Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın H. Fevzi Onat'ın 30.05.2011 tarihinde Yönetim Kurulundaki görevinden ayrılması sonrasında Haziran-Aralık 2011 döneminde Genel Müdür Sayın Adnan Bali, Komite Başkanlığı görevine devam ederken, Kredi Komitesi Üyeliklerini Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ve Üye Sayın Hasan Koçhan sürdürmüştür. Kredi Komitesi Yedek Üyeliğine ise Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın M. Mete Başol ve Sayın Aysel Tacer seçilmiştir.

Kredi Komitesi Üyeleri	Görevi	Asli Görevi
Adnan Bali	Komite Başkanı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Füsun Tümsavaş	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hasan Koçhan	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

2011 yılı yedek üyeleri: M. Mete Başol - Aysel Tacer

Kredi Revizyon Komitesi

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

Bu kapsamda, Yönetim Kurulunun 31.12.2010 tarih ve 37089 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın H. Fevzi Onat ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Tülin Aykın, Sayın Füsun Tümsavaş ve Sayın Hasan Koçhan'ın katılımıyla oluşan Kredi Revizyon Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Bölümleri bünyesinde izlenmekte olan ve genel limitleri/risk tavanları belirli bir tutarın üzerindeki 471 adet grup veya münferit firmayı tek tek, risk algılaması nispeten düşük bulunan firmaları/risk gruplarını ise genel olarak değerlendirmiştir. Bunların dışında, genel limiti belirli bir tutarın üzerindeki 57 muhabir banka ile ilgili olarak görüşülmüş ve çalışmalar 31.03.2011 tarihinde tamamlanmıştır.

2012 yılı için Yönetim Kurulunun 12.12.2011 tarih ve 37986 sayılı kararıyla, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Hasan Koçhan, Sayın Aysel Tacer ve Sayın Murat Vulkan'ın katılımıyla oluşturulan yeni Kredi Revizyon Komitesi çalışmalarına başlamıştır.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi

Yönetim Kurulunun kararı ile kabul edilmiş bulunan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği uyarınca oluşturulan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi'nde, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Aynur Dülger Ataklı ve Sayın Aysel Tacer, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Özcan Türkakın ve Sayın Yalçın Sezen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Suat E. Sözen bulunmaktadır.

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, 2011 yılında 11 defa toplanarak 31 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Risk Komitesi

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

Komite'nin temel faaliyet alanı:

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

Komite üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Risk Komitesi Başkanı: Fusun Tümsavaş
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Genel Müdür Yardımcısı: Ertuğrul Bozgedik
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Senar Akkuş
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

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

- Genel Müdür Yardımcısı: Özcan Türkakın
 - İştirakler Bölümü Müdürü: Burhanettin Kantar
- tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi 2011 yılı içinde 4 adedi konsolide bazda olmak üzere 12 kez toplanmıştır. Toplantılarda, İş Bankası ve konsolidasyona tabi iştiraklerinin risk yönetimi çalışmalarının değerlendirilmesinin yanı sıra Komite'ye sunulan 12 adet risk yönetimi raporu incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere 29.12.2011 tarih ve 38038 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup aynı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince, Komite Üyeliğine Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent seçilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerinin ve denetçilerin aylık istihakları yıllık bazda İş Bankası Genel Kurulu'nda belirlenerek İMKB'de ilan edilir.

Diğer taraftan Yönetim Kurulu Üyelerine İş Bankası tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan mali haklara ilişkin olarak İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesinde "Safi kârdan yedek akçeler ve birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin %0,25'i Yönetim Kurulu üyeleri ile genel müdüre eşit olarak dağıtılır" ibaresi yer almaktadır. İlgili düzenleme kapsamında Yönetim Kurulu Üyelerinin mali hakları, büyük ölçüde İş Bankası'nın finansal performansına ve kârlılığına duyarlı bir yaklaşım ile belirlenmektedir.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

İç Denetim

İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı, Yönetim Kuruluna bağlı olarak, denetim işlevini icra etmektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal uyum dâhil İş Bankası'nın bütün Genel Müdürlük bölümleri ile yurt içi ve yurt dışı şubelerin, kontrolü altındaki kuruluşlarının yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda teftişi ve denetimi görevini ifa etmektedir. İş Bankası'nın süreçleri ve bilgi sistemlerinin denetimini gerçekleştiren Teftiş Kurulu Başkanlığı gerektiği takdirde ön araştırma, inceleme ve soruşturma faaliyetlerini de yürütmektedir.

Uluslararası kalite standartları doğrultusunda faaliyet gösterdiği belgelenen İş Bankası Teftiş Kurulu, köklü denetim tecrübesini ve ileri teknolojiyi modern ve risk odaklı bir yaklaşım ile birleştirerek görevini ifa etmektedir. Kadrosunda 191 müfettiş ve müfettiş yardımcısı bulunan İş Bankası Teftiş Kurulu, saha denetimlerinin yanı sıra, bilişim teknolojilerinden yararlanarak uzaktan denetimler de gerçekleştirmektedir.

Teftiş çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları önem ve önceliğine uygun bir şekilde sınıflandırılarak İş Bankası Yönetim Kuruluna, Denetim Komitesine, Üst Yönetimine ve ilgili birimlere iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenmektedir. İş Bankası Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan dönemsel faaliyet raporları sayesinde Teftiş Kurulunun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

2011 yılında 452 adet şubenin, 2 adet Genel Müdürlük biriminin, 6 iştirakimizin ve 8 adet bankacılık sürecinin teftişinin yanı sıra, COBIT çerçevesinde bilgi sistemleri denetimi gerçekleştirilmiştir. Bununla birlikte Genel Müdürlük bölümlerinde görevlendirilen müfettişler yürütülen çeşitli çalışma ve projelerde aktif olarak rol üstlenmiştir.

Risk odaklı teftiş programları sayesinde 2011 yılında İş Bankası kredi portföyünün önemli ölçüde teftiş edilmesi mümkün olmuştur. İş Bankası Teftiş Kurulunda yürütülen uzaktan denetim çalışmaları, kredi ve insan kaynakları başta olmak üzere, yoğun riskli alanların süreklilik arz edecek şekilde denetlenmesine ve sorunlara hızla müdahale edilebilmesine olanak tanımıştır.

İç Kontrol

İş Bankası'nın finansal ve operasyonel faaliyetlerinin içerdiği risklerin makul seviyede ve kontrol altında tutulması ile engellenmesine yönelik yapılandırılan iç kontrol sistemi çerçevesinde Bankanın her kademesinde sürekli olarak gözden geçirilen iç kontrol faaliyetleri ve bu faaliyetleri belirleyen uygulama politika ve prosedürleri ihtiyaçlar doğrultusunda yenilenmekte ve söz konusu faaliyetlerin iç kontrol sistemiyle bütünlüğü sağlanmaktadır.

İş Bankası'nın faaliyetleriyle ilgili iş akışları gerekli kontrol basamak ve noktalarını tam ve uygun biçimde içermektedir. Faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin sürekli etkin, doğru, düzenli ve güvenli bir biçimde yürütülmesi, işlevsel görev ayrımları, işlem yapma/onay yetki ve limitleri, bilgisayar kontrolleri, işlem sonrası kontroller ve işleme özgü diğer kontrollerle her kademedeki personel tarafından sağlanmaktadır. Söz konusu faaliyet ve iç kontrol yapısı, muhasebe ve finansal raporlama sistemlerine ait süreç ve kontrollerin, güvenilir ve etkin olarak işlev görmesi konusunda da önemli rol oynamaktadır.

İç kontrol sistemi içinde yapılandırılan iç kontrol faaliyetlerinin ana çerçevesini, faaliyetlerin icrasına yönelik kontroller, bilgi ve iletişim sistemleri ile finansal raporlama sisteminin kontrolü ve uyum kontrolleri oluşturmaktadır.

Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren İç Kontrol Bölümü, Bankanın kontrol yapısını oluşturan iç kontrol sisteminin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette mevzuat ve standartlara uygun sağlıklı, etkin ve güçlü olması konusunda azami katkıyı sağlamayı amaçlamaktadır. İş Bankası'nın faaliyetlerine ilişkin kontrollerin etkinliğini incelemek, izlemek, değerlendirmek ve sonuçları ilgililere raporlamakla görevli olan İç Kontrol Bölümünün faaliyetleri, Genel Müdürlük bölümlerini, şubeleri, konsolidasyona tabi ortaklıkları ve destek hizmeti alınan kuruluşları kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır.

İç kontrol faaliyetleriyle ilgili tespit, görüş ve öneriler öncelikle faaliyetleri yürüten çalışan ve ilgili süreç sahipleriyle paylaşılmakta, iç kontrol sistemine ait süreç ve faaliyetleri geliştirici önlem ve çözümlerin hayata geçirilmesine katkı sağlanmaktadır. Tüm bu çalışmalar, faaliyetleri yürütenlerin yanı sıra iç kontrol görevlileri ve iç kontrol yöneticileri tarafından da sürekli olarak takip edilmekte ve faaliyetlere ilişkin yapılan değerlendirmeler Üst Yönetime raporlanmaktadır. İç kontrol faaliyetlerinin sonuçları, Yönetim Kurulu ile Denetim Komitesi tarafından da düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

İç Kontrol Bölümü faaliyetleri tüm yurt içi ve yurt dışı şubeleri kapsayacak şekilde en az bir kez yerinde inceleme yapılması ve Genel Müdürlük Bölümlerinde iş akışları üzerindeki kontrol basamak ve noktalarının test edilmesi esasına göre yürütülmekte, Bilgi Teknolojileri Bölümlerinde COBIT odaklı kontroller gerçekleştirilmektedir. Bölüm ve Şubelerde yapılan incelemeler İç Kontrol Bölümü merkezinde yapılan bilgisayar destekli kontrol ve izleme faaliyetleri ile desteklenmektedir. 2011 yılında İş Bankası'nın tüm faaliyetleri hedeflere uygun olarak kontrole tabi tutulmuş durumdadır.

2011 yılında yürütülen iç kontrol bölümü çalışmaları sonucunda İş Bankası'nda tesis edilmiş ve işletilmekte olan iç kontrol sisteminin ve işlemleri gerçekleştiren personel tarafından yürütülmekte olan iç kontrol faaliyetlerinin her düzeyde ve faaliyette makul kontrollere dayandığı, Bankanın amaç ve hedefleri paralelinde güvenilir ve etkin bir biçimde işlev gördüğü sonucuna varılmaktadır.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Uyum

Bankamızda uyum; Bankanın her kademedeki yönetici ve çalışanlarının asli görev ve sorumluluklarının başında gelmektedir. Bankanın Genel Müdürlük bölümlerinde ve şubelerinde yürütülen uyum ile ilgili görev ve faaliyetlerin eşgüdümü, Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülen kurumsal uyum faaliyetleri ile sağlanmaktadır.

Kurumsal Uyum Bölümü, Bankada uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve bu çerçevede Bankanın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamak amacıyla faaliyet göstermektedir.

Mevzuat Uyum, Bankacılık Faaliyetleri Uyum ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Uyum şeklinde üç alt birimden oluşan Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde, uyum ile ilgili konularda gerekli araştırma, inceleme, izleme, değerlendirme, bilgilendirme, yönlendirme, koordinasyon ve raporlama faaliyetleri yürütülmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayalı yürürlükteki mevzuat hükümleri ile uyum görevlisine yüklenen görev ve sorumluluklar, aynı zamanda Bankamızın yasal "Uyum Görevlisi" olarak görevlendirilen Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü tarafından yerine getirilmektedir. Bankamızda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler, ilgili mevzuat ve düzenlemeler ile bu paralelde oluşturulan Banka Politikası ve Uyum Programı çerçevesinde, amaca uygun ve etkin bir biçimde yürütülmektedir.

Bankamız Uyum ve Uyum Riski Yönetimi Politikası ile Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası; Bankamız internet sitesi www.isbank.com.tr adresinde "Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim" alanında Türkçe ve İngilizce olarak yer almaktadır.

Uyum ile ilgili faaliyetlerin sonuçları Bankanın üst yönetim kademelerince de düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi

Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, faaliyetlerin bütünü oluşturan grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dâhili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk kategorileri genel olarak değerlendirildiğinde, 2010 yılında olduğu gibi, 2011 yılında da maruz kalınan risklerin en önemlisi kredi riski olmuştur. Kredi riskini takip eden piyasa riski içerisinde faiz oranı riski ağırlığını korumuş; 2011 yılında sürdürülen faaliyetlerde, finansal risklerin yanı sıra, finansal nitelikli olmayan operasyonel riskler için de belirlenen çerçevede sermaye tahsis yapılmıştır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulunun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Komitesi aracılığıyla Banka Kredi Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile birlikte risk yönetimi fonksiyonunun işlevsel bir parçası olan Risk Yönetimi Bölümü; uluslararası en iyi uygulamalara paralel olarak Basel II sermaye yeterliliği düzenlemelerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Risk Yönetimi Bölümü; Aktif-Pasif Yönetimi Riski Birimi, Kredi Riski ve Ekonomik Sermaye Birimi, Operasyonel Risk, Model Doğrulama ve İştirak Riski Birimi olarak örgütlenmiştir.

Prof. Dr. Savaş Taşkent

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Füsün Tümsavaş

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücü

İş Bankası, 2011 yılında toplam aktiflerini %22,7 oranında artırarak 161,7 milyar TL'ye yükseltmiştir.

İş Bankası 2011 yılında sektörden daha hızlı bir büyüme ile toplam kredilerini önceki yıla göre %42,6 oranında artışla 91,6 milyar TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde, Türk Parası krediler %34,2 oranında artarken, yabancı para kredilerdeki büyüme döviz kurlarındaki artışın da etkisiyle %60,8 oranında gerçekleşmiştir. Yabancı para kredilerdeki ABD doları cinsinden büyüme %31,7 seviyesinde oluşmuştur.

Güçlü kredi büyümesine rağmen, %93,2'lik seviyesiyle sektör ve özel bankalar ortalamasının gerisinde olan Kredi/Mevduat oranı, büyüme konusunda hala kullanılabilecek bir potansiyelin varlığına işaret etmektedir.

Sorunlu kredi oluşumunun azalma eğilimini sürdürmesi, tahsilatlarının güçlü seyri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar neticesinde, 2010 yılında %3,6 olan takipteki krediler oranı 2011 yılı sonunda %2,1'e gerilemiştir. Öte yandan, İş Bankası takipteki kredileri için %100 oranında karşılık ayırma yönündeki politikasını 2011 yılında da sürdürmüştür.

2011 yılında güçlü kredi talebi ve aktif kalitesinde devam eden iyileşmeye paralel olarak, menkul değerler portföyü %5,9 oranında küçültülmek suretiyle kredi büyümesi için ilave kaynak yaratılmıştır. Bu gelişme neticesinde, kredilerin aktif toplamındaki payı 2010 yılındaki %48,7'lik seviyesinden 2011 yılı sonunda %56,7'ye yükselmiştir.

2011 yılında toplam mevduat %11,4 artışla 98,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu dönemde, Türk Parası mevduattaki artış %1,2 oranı ile sınırlı kalmış, yabancı para mevduat ise ABD doları bazında %8,5 oranında artmıştır.

Mevduat, pasif toplamı içindeki %60,8 oranındaki payı ile ana fonlama kaynağı olmaya devam ederken, maliyet yönetimi ve kaynak çeşitlendirilmesi kapsamında, alınan krediler, repo işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan mevduat dışı kaynaklar aktiflerin finansmanında önceki yıllara göre daha fazla kullanılmıştır. Mevduat dışı kaynaklardaki yıllık artış %88,9 oranında gerçekleşmiş ve söz konusu kaynakların 2010 yılında %13,8 olan pasif toplamındaki payı 2011 yılında %21,3 seviyesine çıkmıştır.

2011 yılında ayrıca, uzun vadeli kaynak yaratarak vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riskini azaltmak amacıyla toplam 4,8 milyar TL tutarında yurt içi ve 500 milyon ABD doları tutarında yurt dışı borçlanma aracı ihracı gerçekleştirilmiştir.

2011 yıl sonu itibarıyla özkaynaklar bakımından en büyük özel banka olan İş Bankası'nın sermaye yeterlilik oranı %14,1 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yasal limitin çok üzerinde olan bu seviye, büyümenin önümüzdeki dönemlerde de sağlıklı bir şekilde gerçekleştirilebilmesine imkân sağlamaktadır.

Yıl içerisinde net faiz marjının gerilemesine rağmen, faiz getirili aktiflerin %24,2 oranında büyütülmesi ve aktifler içerisinde kredilerin payının artırılması neticesinde, bir önceki yıl seviyesinde net faiz geliri elde edilmiştir.

Diğer taraftan, 2011 yılında sırasıyla %15,5 ve %127,3 oranında artış gösteren net ücret ve komisyon gelirleri ile net ticari kâr kalemleri kârlılığı olumlu yönde etkileyen önemli unsurlar olmuştur.

Karşılıklar öncesi brüt kâr önceki yıla göre muhafaza edilirken, net kâr %10,6 oranında azalarak 2.667 milyon TL, ortalama özkaynak kârlılığı ise %15,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Banka risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve üst düzey yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva etmektedir.

Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

Bankanın risk iştahı, iş planı ve piyasa gelişmeleriyle uyumun sağlanmasını teminen, Yönetim Kurulu tarafından tesis edilen limitler aracılığıyla kontrol altında tutulmaktadır.

Kredi Riski Politikası

Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar Kredi Riski politikasında belirlenmiştir. Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanmaktadır.

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulunca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesinde, münferit kredilerin yanı sıra, kredi portföyünün riskliliği ve kompozisyonu da izlenir. Bu izleme, kredi riskinin, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder. Kredi portföyüne ait riskin izlenmesi, ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ile olası güç koşulların yol açabileceği ilave riskleri de içerecek şekilde yerine getirilir.

Banka'nın kredi riski yönetimi politikası, kredi portföyünün çeşitlendirilmesini gerektirmektedir. Riskin çeşitlendirilerek dağıtılması stratejisinin icrası için bölümlenmeden (segmentasyon) yararlanılır. Bölümleme, portföyün coğrafya, sektör, ürün, ekonomik ve finansal koşullardaki olumsuz değişikliklerden benzer şekilde etkilenme gibi ortak özellikler taşıyan geniş müşteri gruplarına ayrılmasıdır.

Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Kredi riskinin denetimi, kredilerin niteliğinin ve kredilendirme sürecinin yasal düzenlemelerle Banka politikası ve uygulama esaslarına uygunluğunun bağımsız olarak denetlenmesi ile kredi ve diğer alacak karşılıklarının yeterliliğinin değerlendirilmesini ifade eder.

Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası

Aktif pasif yönetimi riski; Bankanın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Bankanın zarara uğrama riski olarak tanımlanmaktadır. Alım satım portföyünün piyasa riski, bankacılık portföyünün yapısal faiz oranı riski ile likidite riski; aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin tüm ilke ve esaslar ile tahsis edilecek sermayeye ilişkin "Risk İştahı" Yönetim Kurulunca belirlenir. Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Risk limitleri; Bankanın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri ve risk iştahı gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Banka sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını takip etmek; bu amaçla, risklerin limitler karşısındaki durumunu kontrol etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde Aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümünün sorumluluğundadır. Değişik senaryolar doğrultusunda, alınan riskin izleyeceği seyir incelenir. Ölçüm sonuçları bütünlük ve güvenilirlikleri açısından test edilir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aktif pasif yönetimi riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanır.

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sisteminde denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulunca belirlenir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, “yetersiz ya da işlemeyen iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riski” olarak tanımlanır ve konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür. Bu çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi ve ilgili birimlere raporlanması, operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi ve uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur.

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

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

Süreçler itibarıyla maruz kalınabilecek tüm operasyonel riskler, yeni geliştirilen ürün, hizmet ve faaliyetlerin risklilik seviyesi, Bankamızda meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ile risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenmekte ve periyodik olarak Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

Bankanın tüm çalışanları, operasyonel risk politikası başta olmak üzere Bankanın mevzuatında yer alan esas ve uygulamaların, operasyonel risklerin varlığına duyarlı ve bu risklere ait kontrol mekanizmalarını dikkate alarak zarar olasılığını azaltacak çalışma ortamının tesis edilmesinin amaçladığını göz önünde bulunduran bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirir.

Konsolide Risk Politikaları

Bankanın iştiraklerine ilişkin risk yönetimi ilkeleri, Bankamız Konsolide Risk Politikaları uyarınca, Risk Yönetimi Bölümü bünyesinde faaliyet gösteren İştirak Riski Birimi tarafından gözetilmektedir. İştirakler, Konsolide Risk Politikaları doğrultusunda ve faaliyetlerine özgü yapılanmayı dikkate alarak kendi risk yönetimi politikalarını uygulamaktadır. İştiraklerin yönetim kurulları tarafından onaylanan risk politikaları, risk yönetimi sistemi ve sürecinin çerçevesini oluşturmaktadır.

Bilgi Sistemleri Yönetimi Politikası

Bilgi Sistemleri Yönetimi Politikasının amacı; Bankanın, faaliyetlerinin ifasında kullandığı bilgi sistemlerinin yönetiminde esas alınacak ilkeler ile bilgi teknolojilerinin kullanımından kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esasları belirlemektir. Bu politika ile, bilgi sistemleri yönetiminin kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele alınarak Banka faaliyetlerinin sürdürülmesinde önemli bir unsur olan bilgi teknolojilerinin etkin biçimde yönetilmesi amaçlanmaktadır. Bankanın bilgi sistemleri ile bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu politika hükümleri uygulanır.

Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler temel olarak, Bankanın operasyonel risk yönetimi kapsamında değerlendirilir. Bu risklerin, bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan diğer risklerin de bir parçası olabileceğinden hareketle Bankanın bütünsel risk yönetimi çerçevesinde ölçülmesi, yakından takibi ve gözetimi esastır.

İş Bankası'nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar(*)

	Not	Görünüm(**)	Açıklama
MOODY'S			
Banka Finansal Güçlülük Notu	C-	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Pozitif	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa2	Durağan	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-2	-	Bankanın kredi değerliliğinin yüksek olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu(***)	bbb-	-	Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
STANDARD & POOR'S			
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	Pozitif	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Mevduat Notu	BB	-	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-	Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir.

(*) İş Bankası'nın kredi notlarının en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:
 Moody's: 07/10/2010
 Fitch Ratings: 28/11/2011
 Standard & Poors: 22/02/2010 (01/12/2011 tarihinde teyit edilmiştir.)

(**) Görünüm:
 Durağan: Mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini gösterir.
 Pozitif: Mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu gösterir.
 Negatif: Mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu gösterir.

(***) İlgili kategorideki not Fitch Ratings tarafından ilk defa 20/07/2011 itibarıyla kamuya duyurulmuştur.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
İnternet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

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

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

İlişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 950.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
14 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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



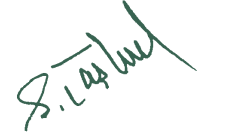
Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim
Bölüm Müdürü



Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı



Adnan Bali
Genel Müdür



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



Füsün Tümsavaş
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi
Başkanı



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu
Başkanı

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

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

Tel No: +90 212 3161602
Faks No: + 90 212 3160840

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

Web: www.isbank.com.tr

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Sayfa Numarası

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	94
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	94
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	94
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	95
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	95

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (finansal durum tablosu) - aktif kalemler	96
II. Bilanço (finansal durum tablosu) - pasif kalemler	97
III. Nazım hesaplar tablosu	98
IV. Gelir tablosu	100
V. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	101
VI. Özkaynak değişim tablosu	102
VII. Nakit akış tablosu	104
VIII. Kâr dağıtım tablosu	105

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	106
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	106
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	106
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	107
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	107
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	107
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	107
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	109
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	109
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	109
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	110
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	110
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	110
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	111
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	111
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	112
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	112
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	113
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	114
XX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	114
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	115
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	115
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	115
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	115

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	116
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	118
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	122
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	123
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	124
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	126
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	129
VIII. Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	133
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	133
X. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	135
XI. Faaliyet bölümlenmesine ilişkin açıklamalar	135

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	138
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	151
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	156
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	158
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	161
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	161
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	162
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	163
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	163

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	164
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	165
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	165

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. (Banka), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sinai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 31.12.2011 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %40,43'üne Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %31,48'lik bölümü halka açıktır.

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Fusun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Prof. Dr. Savaş Taşkent	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Aynur Dülger Ataklı	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
M. Mete Başol	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Mustafa Kıcaloğlu	Üye
Aysel Tacer	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hüseyin Yalçın	Üye
Murat Vulkan	Üye
A. Taciser Bayer	Denetçi
Kemal Ağanoğlu	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Özcan Türkakın	İştirakler, Kurumsal İletişim Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi*
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Suat İnce	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
Serdar Genç	Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar Yönetimi
Hakan Aran	Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem ve Hizmet Yönetimi
Aydın Süha Önder	Hukuk Müşavirliği, İstihbarat ve Mali Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi
Levent Korba	Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri, Ticari Krediler ve Bireysel Krediler Tahsisi, Kredi Riski Yönetimi ve Portföy İzleme, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Rıza İhsan Kutlusoy	İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans ve Yetenek Yönetimi
A. Erdal Aral	Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları Yönetimi
Senar Akkuş	İktisadi Araştırmalar, Hazine Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.819.149	%40,43	1.819.149	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	%28,09	1.264.142	

Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

BİN TÜRK LİRASI							
AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	5.064.102	8.672.803	13.736.905	3.990.261	4.532.364	8.522.625
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	678.902	897.109	1.576.011	476.313	256.553	732.866
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		678.902	897.109	1.576.011	476.313	256.553	732.866
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		649.674	8.809	658.483	456.365	15.718	472.083
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		54	0	54	54	0	54
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		28.234	888.300	916.534	19.873	240.835	260.708
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		940	0	940	21	0	21
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3 Krediler		0	0	0	0	0	0
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III. BANKALAR	V-I-3	240.095	2.014.241	2.254.336	184.289	3.000.829	3.185.118
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		0	43.141	43.141	0	0	0
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	43.141	43.141	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	18.349.691	10.303.157	28.652.848	21.529.264	9.831.150	31.360.414
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13.622	0	13.622	12.622	0	12.622
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		18.336.069	7.705.475	26.041.544	21.516.642	6.300.788	27.817.430
5.3 Diğer Menkul Değerler		0	2.597.682	2.597.682	0	3.530.362	3.530.362
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	58.803.727	32.816.911	91.620.638	43.826.943	20.404.735	64.231.678
6.1 Krediler ve Alacaklar		58.803.727	32.816.911	91.620.638	43.826.943	20.404.735	64.231.678
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		413.754	1.017.738	1.431.492	259.390	594.102	853.492
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3 Diğer		58.389.973	31.799.173	90.189.146	43.567.553	19.810.633	63.378.186
6.2 Takipteki Krediler		1.932.549	51.371	1.983.920	2.355.999	51.489	2.407.488
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1.932.549	51.371	1.983.920	2.355.999	51.489	2.407.488
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		0	0	0	0	0	0
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	13.451.894	13.808	13.465.702	13.591.956	12.029	13.603.985
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		13.444.975	0	13.444.975	13.586.189	0	13.586.189
8.2 Diğer Menkul Değerler		6.919	13.808	20.727	5.767	12.029	17.796
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	743.915	0	743.915	743.262	0	743.262
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2 Konsolide Edilmeyenler		743.915	0	743.915	743.262	0	743.262
9.2.1 Mali İştirakler		85.295	0	85.295	88.314	0	88.314
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		658.620	0	658.620	654.948	0	654.948
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	5.327.210	203.892	5.531.102	5.479.297	41.480	5.520.777
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.165.571	203.892	2.369.463	2.750.867	41.480	2.792.347
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		3.161.639	0	3.161.639	2.728.430	0	2.728.430
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)	V-I-12	1.856.865	2.969	1.859.834	1.829.496	2.389	1.831.885
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	63.677	0	63.677	32.619	0	32.619
15.1 Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2 Diğer		63.677	0	63.677	32.619	0	32.619
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-14	0	0	0	0	0	0
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-15	488.613	0	488.613	715.338	0	715.338
17.1 Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		488.613	0	488.613	715.338	0	715.338
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-16	59.803	0	59.803	53.955	0	53.955
18.1 Satış Amaçlı		59.803	0	59.803	53.955	0	53.955
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-17	878.741	693.238	1.571.979	729.472	532.500	1.261.972
AKTİF TOPLAMI		106.007.235	55.661.269	161.668.504	93.182.465	38.614.029	131.796.494

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

BİN TÜRK LİRASI								
PASİF KALEMLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	60.332.494	37.980.640	98.313.134	59.590.859	28.669.298	88.260.157
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.683.222	2.022.460	3.705.682	2.095.189	1.335.103	3.430.292
1.2	Diğer		58.649.272	35.958.180	94.607.452	57.495.670	27.334.195	84.829.865
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	457.587	400.295	857.882	393.432	323.844	717.276
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	210.689	10.937.519	11.148.208	111.052	7.931.390	8.042.442
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		13.591.180	5.869.890	19.461.070	6.409.126	3.749.764	10.158.890
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		13.591.180	5.869.890	19.461.070	6.409.126	3.749.764	10.158.890
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-4	2.828.447	952.974	3.781.421	0	0	0
5.1	Bonolar		1.809.005	0	1.809.005	0	0	0
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		1.019.442	952.974	1.972.416	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		2.897.232	443.718	3.340.950	2.273.170	276.822	2.549.992
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-6	810.269	1.452.412	2.262.681	460.443	606.436	1.066.879
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		0	0	0	0	0	0
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-7	0	5	5	0	3.168	3.168
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	12	12	2	3.412	3.414
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	7	7	2	244	246
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-8	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-9	4.179.358	25.568	4.204.926	3.615.780	15.809	3.631.589
12.1	Genel Karşılıklar		1.245.245	0	1.245.245	699.489	0	699.489
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		256.463	0	256.463	220.107	0	220.107
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		2.677.650	25.568	2.703.218	2.696.184	15.809	2.711.993
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-10	376.663	200	376.863	352.141	156	352.297
13.1	Cari Vergi Borcu		376.663	200	376.863	352.141	156	352.297
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-11	0	0	0	0	0	0
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-12	0	0	0	0	0	0
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-13	17.783.863	137.501	17.921.364	16.958.369	55.435	17.013.804
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		2.989.279	137.501	3.126.780	4.106.103	55.435	4.161.538
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		1.342.955	137.501	1.480.456	2.459.779	55.435	2.515.214
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		26.692	0	26.692	26.692	0	26.692
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.615.938	0	1.615.938	1.615.938	0	1.615.938
16.3	Kâr Yedekleri		7.627.097	0	7.627.097	5.370.056	0	5.370.056
16.3.1	Yasal Yedekler		1.646.564	0	1.646.564	1.444.476	0	1.444.476
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		5.890.766	0	5.890.766	3.941.296	0	3.941.296
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		89.767	0	89.767	-15.716	0	-15.716
16.4	Kâr veya Zarar		2.667.487	0	2.667.487	2.982.210	0	2.982.210
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		0	0	0	0	0	0
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		2.667.487	0	2.667.487	2.982.210	0	2.982.210
PASİF TOPLAMI			103.467.782	58.200.722	161.668.504	90.164.372	41.632.122	131.796.494

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	V-III	142.469.635	72.186.093	214.655.728	41.195.439	43.360.670	84.556.109
I. GARANTİ ve KEFALETLER		9.940.271	15.909.734	25.850.005	6.541.670	8.740.933	15.282.603
1.1. Teminat Mektupları		9.916.048	9.265.286	19.181.334	6.535.952	5.089.383	11.625.335
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		559.333	2.315.888	2.875.221	379.412	1.277.896	1.657.308
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		935.015	1.817.872	2.752.887	609.497	602.145	1.211.642
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		8.421.700	5.131.526	13.553.226	5.547.043	3.209.342	8.756.385
1.2. Banka Kredileri		3.628	493.494	497.122	3.922	207.616	211.538
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		0	120.310	120.310	0	97.562	97.562
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		3.628	373.184	376.812	3.922	110.054	113.976
1.3. Akreditifler		0	5.170.468	5.170.468	0	3.105.943	3.105.943
1.3.1. Belgeli Akreditifler		0	3.723.602	3.723.602	0	2.229.048	2.229.048
1.3.2. Diğer Akreditifler		0	1.446.866	1.446.866	0	876.895	876.895
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5. Cirolar		0	375.869	375.869	0	30.582	30.582
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	375.869	375.869	0	30.582	30.582
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		20.595	604.617	625.212	1.796	307.409	309.205
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		115.399.439	8.951.920	124.351.359	22.803.118	5.263.789	28.066.907
2.1. Cayılamaz Taahhütler		24.623.465	8.742.236	33.365.701	22.803.118	5.234.610	28.037.728
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		225.532	927.438	1.152.970	687.008	1.567.825	2.254.833
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		22.560	0	22.560	2.000	0	2.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.075.187	4.392.620	9.467.807	4.086.957	998.996	5.085.953
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		4.914.758	0	4.914.758	4.323.938	0	4.323.938
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		10.283	0	10.283	7.297	0	7.297
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		13.172.835	0	13.172.835	12.877.554	551.392	13.428.946
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		60.325	0	60.325	45.971	0	45.971
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		1.141.985	3.422.178	4.564.163	772.393	2.116.397	2.888.790
2.2. Cayılabilir Taahhütler		90.775.974	209.684	90.985.658	0	29.179	29.179
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		90.775.974	209.684	90.985.658	0	29.179	29.179
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		17.129.925	47.324.439	64.454.364	11.850.651	29.355.948	41.206.599
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1 Gerçekleşen 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		17.129.925	47.324.439	64.454.364	11.850.651	29.355.948	41.206.599
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.151.775	10.943.954	16.095.729	1.323.775	4.610.800	5.934.575
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.245.128	3.804.573	8.049.701	1.021.411	1.949.633	2.971.044
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		906.647	7.139.381	8.046.028	302.364	2.661.167	2.963.531
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		10.810.872	29.472.744	40.283.616	8.450.412	21.497.348	29.947.760
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		756.791	7.465.220	8.222.011	336.480	7.368.992	7.705.472
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3.734.081	4.596.002	8.330.083	4.493.932	3.142.558	7.636.490
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		3.160.000	8.705.761	11.865.761	1.810.000	5.492.899	7.302.899
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		3.160.000	8.705.761	11.865.761	1.810.000	5.492.899	7.302.899
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.167.278	6.140.040	7.307.318	2.076.464	3.247.800	5.324.264
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		583.639	793.540	1.377.179	1.593.482	663.410	2.256.892
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		583.639	793.540	1.377.179	482.982	1.764.510	2.247.492
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	2.276.480	2.276.480	0	409.940	409.940
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	2.276.480	2.276.480	0	409.940	409.940
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4 Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6 Diğer		0	767.701	767.701	0	0	0

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		136.572.691	38.312.322	174.885.013	102.765.981	21.661.516	124.427.497
IV. EMANET KIYMETLER		43.979.161	7.494.506	51.473.667	32.031.771	5.238.125	37.269.896
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		30.375.664	40.325	30.415.989	23.057.101	19.823	23.076.924
4.3. Tahsile Alınan Çekler		10.744.157	2.038.360	12.782.517	5.122.675	1.039.433	6.162.108
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.667.021	2.889.767	4.556.788	2.581.619	2.437.765	5.019.384
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		3.481	35.624	39.105	4.924	14.353	19.277
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.541	0	2.541	68.166	0	68.166
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.185.673	2.490.430	3.676.103	1.192.497	1.726.751	2.919.248
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		624	0	624	4.789	0	4.789
V. REHİNLİ KIYMETLER		92.593.530	30.817.816	123.411.346	70.734.210	16.423.391	87.157.601
5.1. Menkul Kıymetler		1.898.746	0	1.898.746	1.107.485	0	1.107.485
5.2. Teminat Senetleri		3.631.238	5.374.958	9.006.196	2.914.619	4.100.231	7.014.850
5.3. Emtia		23.095.518	1.271.742	24.367.260	15.091.219	32.799	15.124.018
5.4. Varant		0	0	0	0	0	0
5.5. Gayrimenkul		62.456.531	23.976.196	86.432.727	50.859.457	12.161.336	63.020.793
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1.511.497	137.099	1.648.596	761.430	73.387	834.817
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		0	57.821	57.821	0	55.638	55.638
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		279.042.326	110.498.415	389.540.741	143.961.420	65.022.186	208.983.606

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2010)
I. FAİZ GELİRLERİ		V-IV-1	10.898.384	9.797.839
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.133.625	5.947.788
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		17.570	148.431
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		68	5.752
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.721.515	3.667.042
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		35.669	40.698
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.973.494	1.994.148
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.712.352	1.632.196
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		25.606	28.826
II. FAİZ GİDERLERİ		V-IV-2	6.336.584	5.215.964
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.977.232	4.258.690
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		229.383	511.177
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		883.289	434.702
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		208.048	0
2.5	Diğer Faiz Giderleri		38.632	11.395
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			4.561.800	4.581.875
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			1.428.583	1.236.425
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.594.367	1.351.579
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		134.307	117.919
4.1.2	Diğer		1.460.060	1.233.660
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		165.784	115.154
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		917	1.137
4.2.2	Diğer		164.867	114.017
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		V-IV-3	555.702	369.210
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)		V-IV-4	306.073	134.630
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		115.987	514.410
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		331.763	-71.046
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		-141.677	-308.734
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		V-IV-5	1.311.114	1.569.284
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III + IV + V + VI + VII)			8.163.272	7.891.424
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		V-IV-6	1.383.793	1.135.449
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		V-IV-7	3.481.199	3.203.123
XI. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)			3.298.280	3.552.852
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			0	0
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			0	0
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI			0	0
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI + ... + XIV)		V-IV-8	3.298.280	3.552.852
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		V-IV-9	630.793	570.642
16.1	Cari Vergi Karşılığı		296.063	782.865
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		334.730	-212.223
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)		V-IV-10	2.667.487	2.982.210
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			0	0
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			0	0
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)			0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			0	0
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)			0	0
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII + XXII)		V-IV-11	2.667.487	2.982.210
Hisse Başına Kâr/Zarar (*)			0,023710521	0,026508003

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Öz kaynaklarda Muhasebeleştirilen
Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-585.510	64.235
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	0	0
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	0	0
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	105.483	-6.511
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	0	0
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	0	0
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	0	0
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-557.253	1.133.427
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	108.005	-7.404
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-929.275	1.183.747
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	2.667.487	2.982.210
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	69.050	29.139
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.4	Diğer	2.598.437	2.953.071
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1.738.212	4.165.957

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

	Dipnot V - V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)						
I. Dönem Başı Bakiyesi		3.079.639	1.977.491	3.694		1.274.405
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler						
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi						
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi						
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.079.639	1.977.491	3.694		1.274.405
Dönem içindeki Değişimler						
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış						
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları						
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)						
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı						
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı						
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS						
X. Kur Farkları						
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik						
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik						
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi						
XIV. Sermaye Artırımı		1.420.361	-361.553			
14.1 Nakden						
14.2 İç Kaynaklardan		1.420.361	-361.553			
XV. Hisse Senedi İhraç						
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları						
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı						
XVIII. Diğer						
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı						
XX. Kâr Dağıtımı						170.071
20.1 Dağıtılan Temettü						
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						170.071
20.3 Diğer						
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	3.694		1.444.476
CARİ DÖNEM (31/12/2011)						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	3.694		1.444.476
Dönem içindeki Değişimler						
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış						
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları						
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)						
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı						
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı						
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS						
VIII. Kur Farkları						
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik						
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik						
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi						
XII. Sermaye Artırımı						
12.1 Nakden						
12.2 İç Kaynaklardan						
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi						
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları						
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı						
XVI. Diğer						
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı						
XVIII. Kâr Dağıtımı						202.088
18.1 Dağıtılan Temettü						
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						202.088
18.3 Diğer						
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	3.694		1.646.564

BİN TÜRK LİRASI

Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr/ (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
	3.468.758	-9.205		2.372.407	1.324.956		1.383			13.493.528
	3.468.758	-9.205		2.372.407	1.324.956		1.383			13.493.528
					1.190.258					1.190.258
		-6.511					26.692			26.692 -6.511
	-1.057.425						-1.383			
	-1.057.425						-1.383			
			2.982.210							2.982.210
	1.529.963			-2.372.407						-672.373
	1.529.963			-672.373						-672.373
				-1.700.034						
	3.941.296	-15.716	2.982.210		2.515.214		26.692			17.013.804
	3.941.296	-15.716		2.982.210	2.515.214		26.692			17.013.804
					-1.034.758					-1.034.758
		105.483								105.483
			2.667.487							2.667.487
	1.949.470			-2.982.210						-830.652
	1.949.470			-830.652						-830.652
				-2.151.558						
	5.890.766	89.767	2.667.487		1.480.456		26.692			17.921.364

Sunuş

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2010)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	V - VI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	3.227.392	3.568.851
1.1.1	Alınan Faizler	10.738.853	9.786.662
1.1.2	Ödenen Faizler	-6.056.019	-5.340.153
1.1.3	Alınan Temettüleri	134.255	127.402
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.594.367	1.351.579
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	60.479	703.929
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.007.257	947.193
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	-2.912.187	-2.530.845
1.1.8	Ödenen Vergiler	-403.585	-817.217
1.1.9	Diğer	-936.028	-659.699
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	-10.458.390	-1.763.828
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-200.053	-93.482
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	-4.001.252	958.406
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	-22.753.100	-17.517.994
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	-349.649	-415.833
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-434.653	626.691
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	5.534.009	15.620.597
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1.426.692	-1.264.410
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	10.319.616	322.197
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	-7.230.998	1.805.023
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	4.067.468	-5.368.382
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-164.670	-111.947
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	0	415.448
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	-250.144	-223.958
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	223.536	280.975
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-15.446.766	-31.957.248
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19.226.639	26.685.943
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-14.227	-2.640.303
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	493.100	2.182.708
2.9	Diğer	0	0
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2.832.004	-688.439
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	5.566.073	0
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-1.900.000	0
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	0	0
3.4	Temettü Ödemeleri	-830.652	-672.373
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-3.417	-16.066
3.6	Diğer	0	0
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	652.811	-70.624
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	321.285	-4.322.422
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.778.038	13.100.460
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.099.323	8.778.038

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)		
1.1	DÖNEM KÂRI	3.298.280	3.552.852
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	630.793	570.642
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	291.692	779.915
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	4.371	2.950
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	334.730	-212.223
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	2.667.487	2.982.210
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	141.523
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	1.880.445
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	2.667.487	960.242
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	270.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	269.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	138.049
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	1.726
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	420.878
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	420.871
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	3
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	4
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	60.565
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	69.024
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0237	0,0265
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	59	66
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0061
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	15
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0018
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	18

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

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

(3): Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Sunuş

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

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

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte, Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Yüksek getirili Eurobond ve devlet iç borçlanma senetleri portföyü de 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 getirili 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 sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımına sebebiyet verilmemektedir.

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

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

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

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

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

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından elde tutulma amaçları dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

1. Nakit Değerler ve Bankalar

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

2. Menkul Değerler**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar****a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar**

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilanço'ya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda, gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlendirilmesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"nde, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı finansal varlıklar ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar**b.1. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kâr/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" 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 Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlendirilerek tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir tablosunda "Faiz Geliri" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

3. Krediler ve Alacaklar

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

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kâr veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kâr/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı 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 Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları 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 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 yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan 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 bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak 1-3 yıl arasında amortisman tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

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

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

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

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralamasına ilişkin işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları**

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

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanlığı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 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 yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile iki yıl uzatılmıştır.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na 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.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2011 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup, 16.01.2012 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark kadar ilave karşılık ayırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-9 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 ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın ise bugüne kadar herhangi bir açığı oluşmamış ve Banka tarafından bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 2011 yıl sonuna ilişkin geçici vergi, 2012 yılı Şubat ayında ödenecektir.

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde, asgari 2 tam yıl süreyle aktifte tutulan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançların %75'i, Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla vergiden müstesna tutulmaktadır.

2. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

3. Yurtdışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanç ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %26 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, mevzuatta belirtilen 1.500.000 GBP'nin (tam rakam) Banka'nın %75 veya fazlasına sahip olduğu iştiraklerinin sayısının bir fazlasına bölümüyle ulaşılacak rakamın üzerinde kalır ise kurumlar vergisi ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında geçici vergi olarak 4 taksit halinde ödenmekte, söz konusu geçici vergiler, ilgili yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda yukarıda belirtilen eşik tutarın altında kalır ise kurumlar vergisi kârın elde edildiği yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurum kazançları %15 oranında gelir vergisine tabidir. Gelir vergisi yılsonunda tahakkuk ettirilerek en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergisi dairesine ödenmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, sekürütizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	2.667.487	2.982.210
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,023710521	0,026508003

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,07'dir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	31.139.072		2.874.638	17.454.001	75.411.974	1.340.825	2.905.123
Nakit Değerler	1.231.348		116				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
T. C. Merkez Bankası	5.689.128						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler			2.010.947		242.952		
Para Piyasalarından Alacaklar	43.127						
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
Zorunlu Karşılıklar	6.816.313						
Krediler	3.270.203		442.100	17.081.852	65.183.980	1.340.825	2.905.123
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar							
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	11.752.085				20.322		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar					55		
Muhtelif Alacaklar					1.119.947		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.735.986		23.012	372.149	799.774		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) (Net)					6.275.017		
Maddi Duran Varlıklar					1.735.806		
Diğer Aktifler	600.882		398.463		34.121		
Nazım Kalemler	128.098		2.447.221	781.943	22.011.235		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	128.098		1.388.564	781.943	21.684.253		
Türev Finansal Araçlar			1.058.657		326.982		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	31.267.170		5.321.859	18.235.944	97.423.209	1.340.825	2.905.123

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	115.427.036	80.616.131
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.773.788	5.525.375
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11.275.425	10.715.692
Özkaynak	18.643.083	16.995.505
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	14,07	17,55

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4.500.000	4.500.000
Nominal Sermaye	4.500.000	4.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.615.938	1.615.938
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.694	3.694
Hisse Senedi İptal Kârları		
Yasal Yedekler	1.646.564	1.444.476
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.351.124	1.209.601
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	295.440	234.875
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe		
Statü Yedekleri		
Diğer Kâr Yedekleri	89.767	-15.716
Olağanüstü Yedekler	5.731.242	3.941.296
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5.298.144	3.290.176
Dağıtılmamış Kârlar	433.098	651.120
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kâr	2.667.487	2.982.210
Net Dönem Kârı	2.667.487	2.982.210
Geçmiş Yıllar Kârı		
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	950.000	950.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	159.524	
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 (-)	117.892	113.754
Peşin Ödenmiş Giderler (-)(*)	97.176	97.176
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	63.677	32.619
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	17.182.647	15.178.349
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.245.245	699.489
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	26.692	26.692
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (**)	453.973	1.131.846
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	777.974	1.028.738
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-324.001	103.108
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Katkı Sermaye Toplamı	1.725.910	1.858.027
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	18.908.557	17.036.376
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	265.474	40.871
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları		
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı		
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	326	
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler		
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	65.939	40.871
Diğer (***)	199.209	
TOPLAM ÖZKAYNAK	18.643.083	16.995.505

(*) 10.03.2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile "Peşin Ödenmiş Giderler" kalemi ana sermayeden indirilen kalemler arasından çıkartılmıştır.

(**) 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.

(***) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.12.2010 tarih ve 27789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 16.12.2010/3980 tarih ve sayılı kararı gereğince sermayeden indirilen tutarları içermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %25'tir (31.12.2010: %26).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %48'dir (31.12.2010: %43).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içindeki payı %16'dır. (31.12.2010: %14).

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

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.245.245 TL'dir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

8. Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%34,26	%29,13
Standart	%55,06	%55,96
Standart Altı	%8,74	%10,29
Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan	%1,94	%4,62

Tablo verileri başvuru derecelendirme/skorlama sonuçlarını içermekte olup, davranış derecelendirme/skorlama sonuçlarının dikkate alınması halinde cari dönem için güçlü %40,39, standart %49,68, standart altı %4,82, derecelendirme/skorlama yapılmayan ise %5,11 olmaktadır.

9. Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayarında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	542.046	542.046	641.534	641.534
Taşıt Rehni	80.534	80.534	103.281	103.281
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	11.099	11.099	6.234	6.234
Maaş Rehni	72.823	72.823	46.991	46.991
Çek/Senet	18.299	18.299	17.486	17.486
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	81.503	81.503	80.303	80.303
Teminatsız		626.462		548.602
Toplam	806.304	1.432.766	895.829	1.444.431

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

10. Takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayarında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	426.461	426.461	493.930	493.930
Nakit Karşılık	26	26	54	54
Taşıt Rehni	89.065	89.065	137.220	137.220
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	46.618	46.618	62.355	62.355

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

11. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler (*)	18.636	14.790	33.426
Tüketici Kredileri (*)	22.181	10.340	32.521
Kredi Kartları	121.911	85.568	207.479
Toplam (**)	162.728	110.698	273.426

(*) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 183.818 TL ve 187.103 TL'dir.

(**) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 788.419 TL'dir.

Önceki Dönem	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler (*)	37.682	31.142	68.824
Tüketici Kredileri (*)	26.038	13.633	39.671
Kredi Kartları	58.869	43.269	102.138
Toplam (**)	122.589	88.044	210.633

(*) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 274.745 TL ve 185.211 TL'dir.

(**) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 773.842 TL'dir.

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

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(*)		Diğer Krediler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	61.337.732	40.182.109	2.239.902	1.893.269	77.934	76.540	43.686.156	25.511.283
Kamu Sektörü	2.051.873	1.551.512			40.145.002	42.912.526	228.817	140.384
Bankalar			534.560	920.285	2.541.415	2.434.815	31.972.503	24.311.597
Bireysel Müşteriler	25.456.571	19.684.503					15.928.048	15.760.930
Sermayede Payı Temsil Eden MD					13.676	12.676	6.275.017	6.264.039
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurt içi	87.596.202	60.711.111	2.635.509	2.438.798	40.367.902	42.102.858	66.666.019	47.905.991
Avrupa Birliği Ülkeleri	452.000	104.470	54.734	341.708	2.356.312	3.286.363	28.812.455	22.317.143
OECD Ülkeleri (***)				232			1.468.981	926.270
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		42.540		27	37.702	30.877		
ABD, Kanada	11.721	157					440.554	126.372
Diğer Ülkeler	786.253	559.846	84.219	32.789	16.111	16.459	702.532	712.457
Toplam	88.846.176	61.418.124	2.774.462	2.813.554	42.778.027	45.436.557	98.090.541	71.988.233

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

(**) Bankalar, para piyasası işlemleri, gayrinakdi krediler, kredi niteliğindeki taahhütler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ile türev işlemleri içermektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

13. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar (*)	Yükümlülükler (**)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurt içi	149.258.525	119.010.982	24.343.834	13.622	2.487.117
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.246.816	19.494.625	1.020.724	146.436 (***)	7.114
OECD Ülkeleri (****)	462.915	505.571	94.414		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	37.702				149.272
ABD, Kanada	206.513	2.334.732	26.766		
Diğer Ülkeler	1.167.394	2.401.230	364.267	57.456(***)	23.984
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				6.071.125	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	155.379.865	143.747.140	25.850.005	6.288.639	2.667.487
Önceki Dönem					
Yurt içi	118.375.643	96.914.164	14.054.964	12.622	3.143.875
Avrupa Birliği Ülkeleri	5.544.172	15.067.422	669.436	41.480(***)	2.409
OECD Ülkeleri (****)	564.186	314.788	87.719		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	73.444				-197.152
ABD, Kanada	79.453	514.537	31.868		
Diğer Ülkeler	882.935	1.971.779	438.616		33.078
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				6.222.559	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	125.519.833	114.782.690	15.282.603	6.276.661	2.982.210

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

(**) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.

(***) Söz konusu bakiyeler yurt dışında yerleşik bağlı ortaklıkları ifade etmektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

14. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	867.613	1,48	28.234	0,09	639.112	1,46	32.251	0,16
Çiftçilik ve Hayvancılık	712.722	1,21	21.498	0,07	522.682	1,19	14.718	0,07
Ormançılık	111.275	0,19	354	0,00	84.497	0,20	9.568	0,05
Balıkçılık	43.616	0,08	6.382	0,02	31.933	0,07	7.965	0,04
Sanayi	9.507.823	16,17	14.297.117	43,57	6.981.466	15,93	9.226.407	45,22
Madencilik ve Taşocakçılığı	273.509	0,47	397.878	1,21	204.573	0,47	188.598	0,92
İmalat Sanayi	8.943.489	15,21	9.892.573	30,15	6.576.167	15,00	6.897.790	33,81
Elektrik, Gaz, Su	290.825	0,49	4.006.666	12,21	200.726	0,46	2.140.019	10,49
İnşaat	2.964.597	5,04	1.832.538	5,58	2.033.097	4,64	1.057.520	5,18
Hizmetler	19.955.204	33,93	14.328.878	43,66	14.421.067	32,90	8.424.549	41,28
Toptan ve Perakende Ticaret	10.615.725	18,05	3.043.743	9,27	7.465.370	17,03	1.988.050	9,74
Otel ve Lokanta Hizmetleri	637.079	1,08	1.300.610	3,96	498.065	1,14	385.246	1,89
Ulaştırma ve Haberleşme	3.699.621	6,29	4.085.921	12,45	2.443.012	5,57	2.467.932	12,09
Mali Kuruluşlar	2.119.505	3,61	2.095.594	6,39	1.602.515	3,66	2.080.299	10,20
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.324.603	2,25	2.549.693	7,77	1.193.284	2,72	1.025.843	5,03
Serbest Meslek Hizmetleri	869.487	1,48	941.866	2,87	676.841	1,55	181.548	0,89
Eğitim Hizmetleri	219.396	0,37	212.615	0,65	176.230	0,40	202.930	0,99
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	469.788	0,80	98.836	0,30	365.750	0,83	92.701	0,45
Diğer	25.508.490	43,38	2.330.144	7,10	19.752.201	45,07	1.664.008	8,16
Toplam	58.803.727	100,00	32.816.911	100,00	43.826.943	100,00	20.404.735	100,00

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre gerçekleştirilen 31.12.2011 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	216.566
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	45.607
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	196.774
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2.870
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	86
(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)	461.903
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	5.773.788

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	249.529	280.708	229.357	297.872	339.889	255.098
Hisse Senedi Riski	9.592	9.694	9.779	9.316	9.247	9.327
Kur Riski	214.982	202.190	213.693	155.844	163.068	159.286
Emtia Riski	2.628	107	583			
Takas Riski						
Opsiyon Riski	526	860	80	626	792	382
Toplam Riske Maruz Değer	5.965.713	6.169.488	5.668.650	5.795.725	6.412.450	5.301.163

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

Operasyonel riskin belirlenmesi, tanımlanması, değerlendirilmesi, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasına ilişkin esaslara ve operasyonel risk yönetimine ilişkin sorumluluklara "Operasyonel Risk Politikası"nda yer verilir.

Operasyonel risklerin belirlenmesinde "Kendi Kendini Değerlendirme Metodolojisi" uygulanır. Bu yöntem, yürütülen faaliyetlere ilişkin risklerin işi yapan personelin katılımıyla ortaya konulmasını içerir. Operasyonel riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Ölçümlerde, "Etki-Olabilirlik Analizi" ve "Kayıp Olay Veri Analizi"nden elde edilen bilgilerden yararlanılmaktadır.

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

Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 11.275.425 TL'dir (31.12.2010: 10.715.692 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri 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 (RMD) Yöntemi kullanılmaktadır.

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO	YEN
31.12.2011	1,8800	2,4327	0,0244
30.12.2011	1,8800	2,4327	0,0244
29.12.2011	1,9100	2,4670	0,0246
28.12.2011	1,9000	2,4618	0,0244
27.12.2011	1,8930	2,4740	0,0243
26.12.2011	1,8850	2,4629	0,0242

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

USD: 1,8414 TL EURO: 2,4226 TL YEN: 0,0237 TL

Kur riskine duyarlılık:

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

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	%10 artış	145.566	215.053
	%10 azalış	-145.566	-215.053
EURO	%10 artış	-94.839	-24.750
	%10 azalış	94.839	24.750
GBP	%10 artış	98.199	-2.224
	%10 azalış	-98.199	2.224

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Carî Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.027.475	168.514	1.393	1.475.421	8.672.803
Bankalar	419.260	865.426	7.373	722.182	2.014.241
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	94.503	550.331			644.834
Para Piyasalarından Alacaklar	24.333	18.808			43.141
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	585.627	9.717.530			10.303.157
Krediler (2)	10.779.789	24.638.017	78.741	468.171	35.964.718
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	203.892				203.892
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.000	6.220		5.588	13.808
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar (1)		262		164	426
Maddi Olmayan Duran Varlıklar					
Diğer Varlıklar (1)	219.108	460.706	2.685	2.721	685.220
Toplam Varlıklar	19.355.987	36.425.814	90.192	2.674.247	58.546.240
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	467.164	586.731	35	340.735	1.394.665
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	14.136.415	18.667.785	21.696	3.760.079	36.585.975
Para Piyasalarından Borçlar	210.702	5.659.188			5.869.890
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.148.904	6.787.439		1.176	10.937.519
İhraç Edilen Menkul Değerler		952.974			952.974
Muhtelif Borçlar	277.975	156.925	900	7.918	443.718
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar					
Diğer Yükümlülükler (1)	470.222	1.182.380	485	9.121	1.662.208
Toplam Yükümlülükler	19.711.382	33.993.422	23.116	4.119.029	57.846.949
Net Bilanço Pozisyonu	-355.395	2.432.392	67.076	-1.444.782	699.291
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-590.273	-898.497	-61.841	1.959.164	408.553
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	3.303.355	7.216.039	11.099	2.764.381	13.294.874
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	3.893.628	8.114.536	72.940	805.217	12.886.321
Gayrinakdi Krediler	4.475.820	10.726.324	536.469	171.121	15.909.734
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	13.378.099	26.242.773	92.386	892.046	40.605.304
Toplam Yükümlülükler	15.394.048	24.448.433	19.308	1.616.536	41.478.325
Net Bilanço Pozisyonu	-2.015.949	1.794.340	73.078	-724.490	-873.021
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.709.328	-257.970	-430.828	726.090	1.746.620
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.204.497	6.209.285	150.683	867.892	10.432.357
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.495.169	6.467.255	581.511	141.802	8.685.737
Gayrinakdi Krediler	2.695.335	5.742.111	226.254	77.233	8.740.933

(1) "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (252.275 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.543 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (8.018 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (216.272 TL) ile özkaynaklar (137.501 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 3.147.807 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.702.544 TL'si USD'ye, 1.351.135 TL'si EURO'ya, 19.006 TL'si CHF'ye, 1.783 TL'si GBP'ye, 73.329 TL'si JPY'ye, 10 TL'si ise CAD'ye endeksli dir.

(3) Söz konusu kaleme 2.479.052 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

“Faiz oranı riski”, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka’nın faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde yeniden fiyatlama dönemlerine göre ortalama vade açığı yöntemi kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

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.

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

Banka’nın faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kâr/zararı; faiz oranlarının değişmemesi halinde portföyün bir sene sonraki muhtemel piyasa değeri ile faiz şoku sonrasında hesaplanan portföyün bir sene sonraki değeri arasındaki farka, ilgili portföyün faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenilenmesi veya yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (**)		Özkaynak Üzerindeki Etki (***)	
TP	YP (****)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 puan artış	1 puan artış	-10.936	-373.135	-381.497	-74.147
1 puan azalış	1 puan azalış	57.567	273.686	410.069	75.800

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.						13.736.905	13.736.905
Bankalar	1.677.911	1.142	55.100	499		519.684	2.254.336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	334.538	575.480	334.552	325.416	5.971	54	1.576.011
Para Piyasalarından Alacaklar	43.141						43.141
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.979.307	3.614.543	6.673.539	7.253.244	4.060.712	71.503	28.652.848
Verilen Krediler	27.145.215	10.368.336	20.149.080	27.748.602	6.201.887	7.518	91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	150.540	5.044.532	5.612.337	2.658.293			13.465.702
Diğer Varlıklar	246.485	54	302			10.072.082	10.318.923
Toplam Varlıklar	36.577.137	19.604.087	32.824.910	37.986.054	10.268.570	24.407.746	161.668.504
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.235.737	565.552	168.195	28.222		250.431	2.248.137
Diğer Mevduat	57.150.129	15.231.481	5.164.561	161.281		18.357.545	96.064.997
Para Piyasalarından Borçlar	16.540.123	511.762	2.233.920	175.265			19.461.070
Muhtelif Borçlar	301.819					3.039.131	3.340.950
İhraç Edilen Menkul Değerler	596.484	762.904	1.489.469	932.564			3.781.421
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.033.374	3.083.354	1.937.638	81.321	12.521		11.148.208
Diğer Yükümlülükler (*)	184.725	723.683	1.104.280	78.481	3.106	23.529.446	25.623.721
Toplam Yükümlülükler	82.042.391	20.878.736	12.098.063	1.457.134	15.627	45.176.553	161.668.504
Bilançodaki Uzun Pozisyon			20.726.847	36.528.920	10.252.943		67.508.710
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-45.465.254	-1.274.649				-20.768.807	-67.508.710
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.822.000	5.895.000					8.717.000
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-818.655	-7.162.295	-188.000		-8.168.950
Toplam Pozisyon	-42.643.254	4.620.351	19.908.192	29.366.625	10.064.943	-20.768.807	548.050

(*) 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, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.307					8.517.318	8.522.625
Bankalar	3.104.352					80.766	3.185.118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	108.672	226.490	330.901	60.926	5.823	54	732.866
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.687.294	3.763.526	8.836.915	10.509.791	2.484.611	78.277	31.360.414
Verilen Krediler	20.841.623	6.741.754	12.077.240	20.305.910	4.247.163	17.988	64.231.678
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	150.583	4.767.576	4.435.523	4.250.303			13.603.985
Diğer Varlıklar	281.200	44	160			9.878.404	10.159.808
Toplam Varlıklar	30.179.031	15.499.390	25.680.739	35.126.930	6.737.597	18.572.807	131.796.494
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.712.723	385.350	101.842			269.469	2.469.384
Diğer Mevduat	58.126.406	14.508.229	3.653.260	108.873		9.394.005	85.790.773
Para Piyasalarından Borçlar	6.554.165	1.351.580	2.114.499	138.646			10.158.890
Muhtelif Borçlar	6.518					2.543.474	2.549.992
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.788.615	3.219.176	3.023.271	11.380			8.042.442
Diğer Yükümlülükler (*)	73.006	417.210	731.106	14.425		21.549.266	22.785.013
Toplam Yükümlülükler	68.261.433	19.881.545	9.623.978	273.324		33.756.214	131.796.494
Bilançodaki Uzun Pozisyon			16.056.761	34.853.606	6.737.597		57.647.964
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-38.082.402	-4.382.155				-15.183.407	-57.647.964
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.177.000	4.214.500	628.000				7.019.500
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-6.795.950	-154.000		-6.949.950
Toplam Pozisyon	-35.905.402	-167.655	16.684.761	28.057.656	6.583.597	-15.183.407	69.550

(*) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				
Bankalar	0,92	0,23		9,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,10	2,93		11,43
Para Piyasalarından Alacaklar	4,38	3,88		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,19	4,12		8,54
Verilen Krediler	5,18	4,57	2,78	13,97
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,75	7,42		12,98
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,58	3,28		7,91
Diğer Mevduat	2,80	3,41	0,04	8,45
Para Piyasalarına Borçlar	3,10	2,24		10,48
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler		5,30		9,27
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,15	1,89		7,51
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				
Bankalar	0,42	0,25	0,02	5,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,52	3,33		10,00
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,00	4,25		8,23
Verilen Krediler	4,19	3,73	3,87	12,95
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,00	7,53		12,74
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,16	2,24		6,96
Diğer Mevduat	2,06	2,26	0,01	7,13
Para Piyasalarına Borçlar	2,81	1,62		6,74
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,77	1,50		7,61

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek 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 değerlerin 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. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılacak alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

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 rasyoları ile Banka'nın dahili olarak kurguladığı stres senaryolarına bağlı olarak hesaplanan likidite yeterlilik oranları, likidite riskinin yönetilmesinde etkin olarak kullanılmaktadır.

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

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. 2011 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	153,51	179,24	97,51	130,64
En Yüksek (%)	213,52	271,05	116,48	170,87
En Düşük (%)	115,11	122,44	82,60	107,70

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	207,03	272,95	121,08	165,93
En Yüksek (%)	325,24	394,48	145,69	219,33
En Düşük (%)	157,78	209,63	100,40	142,41

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efeaktif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6.920.592	6.816.313						13.736.905
Bankalar	649.508	1.548.087	1.142	55.100	499			2.254.336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	54	300.219	351.777	202.034	613.764	108.163		1.576.011
Para Piyasalarından Alacaklar		43.141						43.141
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	71.503	1.999.046	650.391	3.658.666	10.454.941	11.818.301		28.652.848
Verilen Krediler	9.488.164	11.814.508	6.865.730	21.845.288	33.060.730	8.546.218		91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar			1.932.600	981.113	10.551.989			13.465.702
Diğer Varlıklar		864.277	26.288	4.132	106.778		9.317.448	10.318.923
Toplam Varlıklar	17.129.821	23.385.591	9.827.928	26.746.333	54.788.701	20.472.682	9.317.448	161.668.504
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	261.709	1.224.459	565.552	168.195	28.222			2.248.137
Diğer Mevduat	18.365.072	57.137.222	15.229.617	5.170.904	162.182			96.064.997
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar		223.526	914.506	6.542.503	2.919.574	548.099		11.148.208
Para Piyasalarına Borçlar		15.550.371	203.378	2.625.176	338.419	743.726		19.461.070
İhraç Edilen Menkul Değerler		596.484	612.904	1.489.469	1.082.564			3.781.421
Muhtelif Borçlar		3.216.708	36.676	42.476	45.090			3.340.950
Diğer Yükümlülükler		1.162.316	867.571	1.105.387	78.481	3.106	22.406.860	25.623.721
Toplam Yükümlülükler	18.626.781	79.111.086	18.430.204	17.144.110	4.654.532	1.294.931	22.406.860	161.668.504
Likidite Açığı	-1.496.960	-55.725.495	-8.602.276	9.602.223	50.134.169	19.177.751	-13.089.412	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	12.667.663	18.888.556	6.204.243	22.093.611	51.248.972	11.693.348	9.000.101	131.796.494
Toplam Yükümlülükler	15.691.861	62.977.035	17.203.540	10.917.789	2.878.857	1.006.866	21.120.546	131.796.494
Likidite Açığı	-3.024.198	-44.088.479	-10.999.297	11.175.822	48.370.115	10.686.482	-12.120.445	

(*)Bilançoıu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağılı 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 bilançoıu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	54	4.065	15.387	67.631	651.327	111.114	849.578	190.101	659.477
Bankalar	649.508	1.548.169	1.146	55.751	510		2.255.084	748	2.254.336
Para Piyasalarından Alacaklar		43.162					43.162	21	43.141
Satılmaya Hazır Finansal V.	71.503	2.268.357	847.919	4.763.741	13.892.619	15.636.690	37.480.829	8.827.981	28.652.848
Verilen Krediler	9.488.164	12.108.431	7.525.840	25.096.584	39.576.961	9.720.272	103.516.252	11.895.614	91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		15.505	2.325.783	1.624.774	12.455.421		16.421.483	2.955.781	13.465.702
Yükümlülükler									
Mevduat	18.626.781	58.564.562	16.024.732	5.483.567	202.910		98.902.552	589.418	98.313.134
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		230.442	935.549	6.646.705	3.205.843	617.016	11.635.555	487.347	11.148.208
Para Piyasalarına Borçlar		15.563.407	207.513	2.695.244	427.397	779.808	19.673.369	212.299	19.461.070
İhraç Edilen Menkul Değerler		600.000	628.132	1.573.970	1.257.790		4.059.892	278.471	3.781.421
Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	54	3.006	26.279	96.734	328.376	132.907	587.356	115.198	472.158
Bankalar	305.689	2.879.505					3.185.194	76	3.185.118
Satılmaya Hazır Finansal V.	78.277	3.407.695	1.258.498	7.399.934	17.570.061	6.178.144	35.892.609	4.532.195	31.360.414
Verilen Krediler	6.616.302	9.542.637	4.998.724	17.705.381	26.496.676	6.461.566	71.821.286	7.589.608	64.231.678
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		15.344	1.024.557	832.878	16.330.588	155.110	18.358.477	4.754.492	13.603.985
Yükümlülükler									
Mevduat	14.468.760	55.180.838	15.064.698	3.841.102	115.713		88.671.111	410.954	88.260.157
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		127.763	535.562	4.668.762	2.541.098	403.871	8.277.056	234.614	8.042.442
Para Piyasalarına Borçlar		6.366.462	1.102.259	1.864.902	300.997	698.021	10.332.641	173.751	10.158.890

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	2.894.169	261.317	468.377	44.326	1.502.279		5.170.468
Cirolar		38.320	118.474		219.075		375.869
Teminat Mektupları	11.109.755	235.171	1.380.447	2.381.053	3.785.303	289.605	19.181.334
Kabul kredileri	15.700	53.538	50.000	36.982	340.902		497.122
Diğer	21.016	3.678	1.690	81.141	50.861	466.826	625.212
Toplam	14.040.640	592.024	2.018.988	2.543.502	5.898.420	756.431	25.850.005

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	1.207.868	160.538	457.023	293.999	986.515		3.105.943
Cirolar			24.433		6.149		30.582
Teminat Mektupları	7.121.205	239.135	771.152	1.007.482	2.327.656	158.705	11.625.335
Kabul kredileri	10.698	17.141	64.861	8.752	110.086		211.538
Diğer	4.042	4.148	8.985	93.930	37.500	160.600	309.205
Toplam	8.343.813	420.962	1.326.454	1.404.163	3.467.906	319.305	15.282.603

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

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.594.874	1.912.865	4.209.468	332.494		8.049.701
Forward Sözleşmeleri Satım	1.629.158	1.904.442	4.180.110	332.318		8.046.028
Swap Sözleşmeleri Alım	4.005.766	530.145	1.842.066	11.477.057	2.232.738	20.087.772
Swap Sözleşmeleri Satım	4.255.959	740.154	1.896.200	11.070.793	2.232.738	20.195.844
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	696.314	107.522	1.478.198	845.843	525.782	3.653.659
Opsiyonlar Satım	696.314	107.522	1.478.198	845.843	525.782	3.653.659
Diğer	285.736	194.101	287.864			767.701
Toplam	13.164.121	5.496.751	15.372.104	24.904.348	5.517.040	64.454.364

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	740.865	441.666	1.626.565	161.948		2.971.044
Forward Sözleşmeleri Satım	737.277	438.362	1.626.009	161.883		2.963.531
Swap Sözleşmeleri Alım	3.461.815		1.216.367	8.647.373	1.682.816	15.008.371
Swap Sözleşmeleri Satım	3.432.539		1.234.211	8.589.823	1.682.816	14.939.389
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	738.368	866.302	607.527	454.635		2.666.832
Opsiyonlar Satım	745.468	856.302	601.027	454.635		2.657.432
Diğer						
Toplam	9.856.332	2.602.632	6.911.706	18.470.297	3.365.632	41.206.599

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 425.018 TL (31.12.2010: 451.463 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

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

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	43.141		43.141	
Bankalar	2.254.336	3.185.118	2.255.204	3.185.207
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28.652.848	31.360.414	28.652.848	31.360.414
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.465.702	13.603.985	14.145.880	15.258.935
Verilen Krediler	91.620.638	64.231.678	91.315.884	64.498.611
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	2.248.137	2.469.384	2.245.736	2.471.769
Diğer Mevduat	96.064.997	85.790.773	96.050.566	85.816.360
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.148.208	8.042.442	11.132.274	8.039.143
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.781.421		3.746.361	
Muhtelif Borçlar	3.340.934	2.549.992	3.340.934	2.549.992

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye (*)	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	654.700	4.241	482
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	54		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		916.534	
Diğer			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)			
Borçlanma Senetleri	16.323.600	5.905.679	6.352.066
Diğer		57.881	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (***)	4.250.180		
Türev Finansal Borçlar		857.882	

(*) İkinci seviyede gösterilen borçlanma senetleri, gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı piyasa verileri dikkate alınarak belirlenen Eurobond cinsinden kıymetleri içermektedir.

(**) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (13.622 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	472.083		
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	54		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		260.708	
Diğer		21	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	23.000.414		8.281.723
Diğer		65.655	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	4.514.626		
Türev Finansal Borçlar		717.276	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (12.622 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	8.281.723	10.508.267
Alışlar	1.921.320	9.611.772
İtfa veya Satış	-3.265.512	-10.506.305
Değerleme Farkı	1.338.235	137.214
Transferler	-1.923.218	-1.469.225
Dönem Sonu Bakiye	6.352.548	8.281.723

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Bankaca inanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

XI. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara 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, bireylerin 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
<i>Faiz Gelirleri</i>							10.898.384
Kredilerden Alınan Faizler	1.649.852	3.111.744	2.140.921	59.886		171.222	7.133.625
Bankalardan Alınan Faizler					17.570		17.570
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.721.515		3.721.515
Diğer Faiz Gelirleri					68	25.606	25.674
<i>Faiz Giderleri</i>							6.336.584
Mevduata Verilen Faizler	1.119.596	660.457	1.264.055	1.838.853		94.271	4.977.232
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					229.383		229.383
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					883.289		883.289
İhraç Edilen M. Kıymetlere. Ver. Faizler					208.048		208.048
Diğer Faiz Giderleri						38.632	38.632
Net Faiz Geliri							4.561.800
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.428.583
Alınan Ücret ve Komisyonlar	138.514	372.673	507.099	42.407		533.674	1.594.367
Verilen Ücret ve Komisyonlar						165.784	165.784
Temettü Gelirleri					555.702		555.702
Ticari Kâr/Zarar (Net)					306.073		306.073
Diğer Gelirler	23.339	404.328	424.917	212	62.484	395.834	1.311.114
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	52.172	455.254	201.205	122	21.730	653.310	1.383.793
Diğer Giderler	209.172	828.061	1.494.299	138.511		811.156	3.481.199
Vergi Öncesi Kâr							3.298.280
Vergi Karşılığı							630.793
Net Dönem Kârı							2.667.487
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.576.011		1.576.011
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					2.297.477		2.297.477
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					28.652.848		28.652.848
Krediler	34.371.428	33.365.590	20.797.619	646.719		2.439.282	91.620.638
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					13.465.702		13.465.702
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					6.275.017		6.275.017
Diğer						17.780.811	17.780.811
							161.668.504
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	22.190.859	15.866.143	31.782.919	26.724.791		1.748.422	98.313.134
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					857.882		857.882
Alınan Krediler					11.148.208		11.148.208
Para Piyasasına Borçlar					19.461.070		19.461.070
İhraç Edilen Menkul Kıymetler					3.781.421		3.781.421
Diğer Yükümlülükler						5.980.499	5.980.499
Karşılıklar						4.204.926	4.204.926
Özkaynaklar						17.921.364	17.921.364
							161.668.504

Önceki dönemlerde bireysel segment altında sınıflanan gerçek kişi tacirler ile kurumsal ve ticari nitelik taşımayan kurum ve kuruluşlar cari dönemden itibaren ticari segmentte izlenmeye başlanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
<i>Faiz Gelirleri</i>							9.797.839
Kredilerden Alınan Faizler	1.168.875	2.056.063	2.263.164	49.947		409.739	5.947.788
Bankalardan Alınan Faizler					148.431		148.431
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.667.042		3.667.042
Diğer Faiz Gelirleri					5.752	28.826	34.578
<i>Faiz Giderleri</i>							5.215.964
Mevduata Verilen Faizler	1.004.658	243.692	1.431.447	1.578.893			4.258.690
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					511.177		511.177
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					434.702		434.702
Diğer Faiz Giderleri						11.395	11.395
Net Faiz Geliri							4.581.875
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.236.425
Alınan Ücret ve Komisyonlar	113.661	354.439	521.566	52.791		309.122	1.351.579
Verilen Ücret ve Komisyonlar						115.154	115.154
Temettü Gelirleri					369.210		369.210
Ticari Kâr/Zarar (Net)					134.630		134.630
Diğer Gelirler	11.826	423.502	462.105	1.405	134.574	535.872	1.569.284
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	12.604	351.953	465.050	564	100	305.178	1.135.449
Diğer Giderler	171.709	556.555	1.489.546	62.416		922.897	3.203.123
Vergi Öncesi Kâr							3.552.852
Vergi Karşılığı							570.642
Net Dönem Kârı							2.982.210
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					732.866		732.866
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					3.185.118		3.185.118
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					31.360.414		31.360.414
Krediler	23.563.865	19.575.315	18.615.880	610.448		1.866.170	64.231.678
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					13.603.985		13.603.985
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					6.264.039		6.264.039
Diğer						12.418.394	12.418.394
							131.796.494
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	20.512.762	9.519.267	31.589.933	25.718.143		920.052	88.260.157
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					717.276		717.276
Alınan Krediler					8.042.442		8.042.442
Para Piyasasına Borçlar					10.158.890		10.158.890
Diğer Yükümlülükler						3.972.336	3.972.336
Karşılıklar						3.631.589	3.631.589
Özkaynaklar						17.013.804	17.013.804
							131.796.494

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	796.329	324.116	670.166	253.543
TCMB	4.267.773	8.237.668	3.320.095	3.948.880
Diğer		111.019		329.941
Toplam	5.064.102	8.672.803	3.990.261	4.532.364

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.267.773	1.421.355	3.320.095	1.079.091
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		6.816.313		2.869.789
Toplam	4.267.773	8.237.668	3.320.095	3.948.880

(*) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutandır.

c. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat için %5-%11, TP diğer yükümlülükler için %5-%11 aralığında, YP mevduat için %9-%11 ve YP diğer yükümlülükler için ise %6-%11 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 68 TL'dir (31 Aralık 2010: 64 TL).

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 468.125 TL'dir (31 Aralık 2010: 423.401 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	22.758	123.792	7.385	59.960
Swap İşlemleri	5.214	735.118	11.866	169.889
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	262	26.534	622	10.986
Diğer		2.856		
Toplam	28.234	888.300	19.873	240.835

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

3. Bankalar

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	147.221	403.078	12	596.283
Yurt dışı	92.874	1.611.163	184.277	2.404.546
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	240.095	2.014.241	184.289	3.000.829

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	781.594	1.678.618		
ABD, Kanada	194.698	79.219	94	77
OECD Ülkeleri (*)	446.841	557.068		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	219.099	219.385	61.711	54.456
Toplam	1.642.232	2.534.290	61.805	54.533

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 999.533 TL'dir (31 Aralık 2010: 769.385 TL).

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 16.798.951 TL'dir (31 Aralık 2010: 8.439.302 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	28.791.593	31.282.151
Borsada İşlem Gören	16.511.612	23.000.428
Borsada İşlem Görmeyen (*)	12.279.981	8.281.723
Hisse Senetleri	13.622	12.622
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	13.622	12.622
Değer Azalma Karşılığı (-)	210.248	14
Diğer	57.881	65.655
Toplam	28.652.848	31.360.414

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	455.535		397.449	
Toplam	455.535		397.449	

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	89.381.673	806.199	966.259	466.507
İskonto ve İştira Senetleri	13.764			
İhracat Kredileri	5.891.472	16.118	105.370	9.854
İthalat Kredileri	630			
Mali Kesime Verilen Krediler	2.635.509			
Yurt dışı Krediler	1.377.719	8.356	2.777	75
Tüketici Kredileri	17.723.787	685.241	363.707	59.866
Kredi Kartları	6.831.597		137.429	104.976
Kıymetli Maden Kredisi	29.860	564		
Diğer	54.877.335	95.920	356.976	291.736
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	89.381.673	806.199	966.259	466.507

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	30.876.446	46.804	358.469	33.573
İhtisas Dışı Krediler	30.876.446	46.804	358.469	33.573
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	58.505.227	759.395	607.790	432.934
İhtisas Dışı Krediler	58.505.227	759.395	607.790	432.934
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	486.755	17.427.998	151.958	18.066.711
Konut Kredisi	15.375	7.612.135	85.015	7.712.525
Taşıt Kredisi	39.816	1.091.209	6.262	1.137.287
İhtiyaç Kredisi	279.728	6.387.821	44.740	6.712.289
Diğer	151.836	2.336.833	15.941	2.504.610
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		82.158	60.165	142.323
Konut Kredisi		81.296	59.942	141.238
Taşıt Kredisi		862	223	1.085
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	6.157.570	321.667	43.183	6.522.420
Taksitli	2.476.072	321.667		2.797.739
Taksitsiz	3.681.498		43.183	3.724.681
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	16.150	322.550	3.739	342.439
Konut Kredisi	200	85.944	1.462	87.606
Taşıt Kredisi	266	10.030	73	10.369
İhtiyaç Kredisi	11.344	175.128	1.694	188.166
Diğer	4.340	51.448	510	56.298
Personel Kredileri-Döviz Endeksli		914	587	1.501
Konut Kredisi		914	587	1.501
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	100.489		1.061	101.550
Taksitli	39.250			39.250
Taksitsiz	61.239		1.061	62.300
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	271.088		8.539	279.627
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	7.032.052	18.155.287	269.232	25.456.571

Sunuş

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	890.275	11.376.306	101.162	12.367.743
İşyeri Kredileri	6.102	482.276	3.285	491.663
Taşıt Kredileri	96.867	2.795.548	15.982	2.908.397
İhtiyaç Kredileri	779.584	7.839.748	77.173	8.696.505
Diğer	7.722	258.734	4.722	271.178
Taksitli Ticari Krediler -Döviz Endeksli	37.796	1.259.712	193.163	1.490.671
İşyeri Kredileri		73.122	16.956	90.078
Taşıt Kredileri	4.147	586.346	74.543	665.036
İhtiyaç Kredileri	33.649	583.627	97.799	715.075
Diğer		16.617	3.865	20.482
Taksitli Ticari Krediler-YP		221.018	539	221.557
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer		221.018	539	221.557
Kurumsal Kredi Kartları-TP	448.415	1.428	189	450.032
Taksitli	63.262	1.428		64.690
Taksitsiz	385.153		189	385.342
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	576.769		18.079	594.848
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	1.953.255	12.858.464	313.132	15.124.851

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2.165.724	1.866.916
Özel	89.454.914	62.364.762
Toplam	91.620.638	64.231.678

g. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	90.231.711	63.149.909
Yurt dışı Krediler	1.388.927	1.081.769
Toplam	91.620.638	64.231.678

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	538.653	300.597
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	538.653	300.597

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	172.457	121.909
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	198.775	303.735
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.612.688	1.981.844
Toplam	1.983.920	2.407.488

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	3.747	4.521	17.602
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	3.747	4.521	17.602
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	534	9.259	62.154
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	534	9.259	62.154

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	121.909	303.735	1.981.844
Kurumsal ve Ticari Krediler	62.387	128.216	1.201.473
Bireysel Krediler	24.989	56.301	345.624
Kredi Kartları	34.533	75.589	434.747
Diğer		43.629	
Dönem içinde İntikal (+)	827.717	33.093	86.797
Kurumsal ve Ticari Krediler	585.003	15.682	63.933
Bireysel Krediler	97.552	7.746	14.510
Kredi Kartları	145.162	6.499	8.354
Diğer		3.166	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		413.610	416.750
Kurumsal ve Ticari Krediler		227.642	229.742
Bireysel Krediler		75.846	76.993
Kredi Kartları		110.122	110.015
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	413.610	416.750	
Kurumsal ve Ticari Krediler	227.642	229.742	
Bireysel Krediler	75.846	76.993	
Kredi Kartları	110.122	110.015	
Diğer			
Dönem içinde Tahsilat (-)(*)	363.174	133.547	621.335
Kurumsal ve Ticari Krediler	300.416	62.564	343.493
Bireysel Krediler	25.359	31.348	156.358
Kredi Kartları	37.399	38.139	121.484
Diğer		1.496	
Aktiften Silinen (-)(*)	385	1.366	251.368
Kurumsal ve Ticari Krediler	54	293	68.311
Bireysel Krediler	287	264	49.904
Kredi Kartları	44	538	133.153
Diğer		271	
Dönem Sonu Bakiyesi	172.457	198.775	1.612.688
Kurumsal ve Ticari Krediler	119.278	78.941	1.083.344
Bireysel Krediler	21.049	31.288	230.865
Kredi Kartları	32.130	43.518	298.479
Diğer		45.028	
Özel Karşılık (-)	172.457	198.775	1.612.688
Kurumsal ve Ticari Krediler	119.278	78.941	1.083.344
Bireysel Krediler	21.049	31.288	230.865
Kredi Kartları	32.130	43.518	298.479
Diğer		45.028	
Bilançoadaki Net Bakiyesi			

(*) Cari yıl içinde takipteki krediler portföyünün, 569 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 88.464 TL'lik bölümü 13.905 TL peşin bedel karşılığında Standard Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 1.128 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 220.573 TL tutarındaki bölümü ise 42.055 TL peşin bedel karşılığında Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			51.371
Özel Karşılık (-)			51.371
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.042		49.447
Özel Karşılık (-)	2.042		49.447
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	172.457	153.747	1.612.688
Özel Karşılık Tutarı (-)	172.457	153.747	1.612.688
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)		45.028	
Özel Karşılık Tutarı (-)		45.028	
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	121.909	260.106	1.981.844
Özel Karşılık Tutarı (-)	121.909	260.106	1.981.844
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)		43.629	
Özel Karşılık Tutarı (-)		43.629	
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

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

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

l. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.963.141 TL'dir (31 Aralık 2010: 2.010.165 TL).

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 4.479.021 TL'dir (31 Aralık 2010: 2.415.107 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	13.444.975	13.586.189
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	13.444.975	13.586.189

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	13.465.702	13.603.985
Borsada İşlem Görenler	13.444.975	13.586.189
Borsada İşlem Görmeyenler	20.727	17.796
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	13.465.702	13.603.985

e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13.603.985	12.929.454
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.415	-129.234
Yıl içindeki Alımlar	14.227	2.640.303
Transferler		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-493.100	-2.182.708
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	338.175	346.170
Dönem Sonu Toplamı	13.465.702	13.603.985

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler :

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

b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri (*) :

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	3.090.556	361.615	29.733	92.432	75	47.834	23.358	-
2-	10.701.426	5.616.756	9.524.353	32.037		-963.655	-1.242.167	-
3-	22.629	19.044	6.401	686		3.179	2.525	-
4-	33.294	28.668	3.163	1.904		12.969	9.899	-

(*) Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2011, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş., Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 30.09.2011, Avea İletişim Hizmetleri A.Ş. 31.12.2010 değerleridir.

(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	743.262	743.262
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	653	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	743.915	743.262
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Kâr kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimlerdir.

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	85.295	85.295
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler(*)		3.019

(*) Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ve Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. cari dönemde mali olmayan iştirakler içerisinde sınıflanmıştır.

e. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

f. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

h. Diğer:

Libya'daki olaylar nedeniyle Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin (BMGK) Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler ile ilgili muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik aldığı kararların ülkemizde de yerine getirilmesi amacıyla, Bakanlar Kurulu'nun aldığı 21.06.2011 tarih ve 2011/2001 sayılı karara istinaden, BDDK tarafından Arap Türk Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olan Libya'da mukim Libyan Foreign Bank'ın (LFB) adı geçen bankadaki %62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, ilgili kararların LFB açısından uygulanmasına son verilinceye kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu doğrultuda, Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.

Yukarıda bahsi geçen, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik BMGK kararları, yine BMGK'nin 27.10.2011 tarih ve 2016 sayılı yeni kararı ile iptal edilmiştir. Bu gelişme çerçevesinde, Bakanlar Kurulu'nun 21.06.2011 tarih ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı LFB'ye ilişkin yaptırım kararları, 01.02.2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlükten kaldırılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2-	Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,89	99,99
3-	Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	86,24	97,63
4-	Camiş Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100,00
5-	Closed Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
6-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	57,39
7-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	58,04
8-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
9-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100,00
10-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
11-	İşbank GmbH	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
12-	Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
13-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
14-	Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,98	100,00
15-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,81	100,00
16-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
17-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50,00
18-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	68,15	72,31

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	5.651.031(2)	435.720(2)	23.023(2)	198.130(2)	20.178(2)	49.205(2)	58.617(3)	825.000
2-	49.415(4)	32.574(4)	7.161(4)	8(4)		-2.798(4)	480(5)	
3-	136.774(4)	2.572(4)	97.490(4)	6(4)	3(4)	-30.346(4)	-17.764(5)	
4-	121.208(6)	121.195(6)		380(6)	19.416(6)	18.995(6)	8.159(4)	
5-	311.944(6)	44.993(6)	41.611(6)	18.133(6)	3(6)	321(6)	79(4)	
6-	2.242.053(6)	520.018(6)	2.515(6)	155.531(6)	3.980(6)	54.266(6)	64.869(4)	389.850
7-	1.161.022(6)	1.034.472(6)	1.025.715(6)	5.199(6)	669(6)	66.954(6)	60.918(4)	600.000
8-	32.327(4)	13.179(4)	1.675(4)	1.131(4)	246(4)	4.510(4)	8.402(5)	
9-	35.339(4)	22.649(4)	15.681(4)	266(4)	926(4)	3.571(4)	1.496(5)	
10-	3.647.176(2)	678.366(2)	9.391(2)	98.207(2)	45.817(2)	70.889(2)	73.822(3)	361.400
11-	2.259.173(6)	259.744(6)	42.390(6)	92.178(6)	351(6)	13.969(6)	10.086(4)	
12-	9.927(4)	3.547(4)	358(4)		17(4)	761(4)	376(5)	
13-	1.594.892(6)	447.270(6)	46.842(6)	42.789(6)	44.166(6)	-144.737(6)	64.091(4)	
14-	22.739(4)	22.738(4)	1.147(4)	220(4)	86(4)	-2.177(4)	174(5)	
15-	371.713(4)	247.042(4)	220.675(4)	61(4)	433(4)	1.240(4)	13.496(5)	
16-	436.621(6)	436.621(6)			86(6)	57(6)	71(4)	
17-	9.821.491(2)	1.486.861(2)	235.859(2)	394.011(2)	11.772(2)	170.649(2)	182.805(3)	1.464.000
18-	8.137.041 (2)	4.989.333 (2)	3.825.634 (2)	47.214 (2)	64(2)	582.899 (2)	309.213 (3)	3.705.000

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir. (2) 30.09.2011 değerleridir. (3) 30.09.2010 değerleridir. (4) 31.12.2010 değerleridir.

(5) 31.12.2009 değerleridir. (6) 31.12.2011 değerleridir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.520.777	4.287.817
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	585.464	353.756
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		26.692
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		-280.915
Yeniden Değerleme Artışı (**)	-557.253	1.133.427
Değer Azalma Karşılıkları	-17.886	
Dönem Sonu Değeri	5.531.102	5.520.777
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemdeki 585.464 TL tutarındaki bakiyenin 57.456 TL'lik kısmı Closed Joint Stock Company İşbank'ın satın alımından, 44.304 TL ve 62.910 TL'lik kısımları sırasıyla Bayek Ted. Sağ. Hizm. ve İşl. A.Ş. ile İşbank GmbH'nin gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımlarına iştirak edilmesinden, geri kalanı ise bağlı ortaklıkların gerçekleştirmiş olduğu kâr kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimlerden kaynaklanmaktadır.

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	793.824	790.240
Sigorta Şirketleri	968.185	1.209.520
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	107.413	114.790
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	500.041	677.797
Toplam	2.369.463	2.792.347

e. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	4.250.180	4.514.626
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	4.250.180	4.514.626

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

g. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka Yönetim Kurulu'nun 25.10.2010 tarihli kararı uyarınca, Rusya'da faaliyet göstermekte olan Closed Joint Stock Company İşbank'ın %100 hissesinin satın alınmasına yönelik imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde, toplam 40 milyon USD tutarındaki hisse bedelinin 36 milyon USD'lik kısmı 27.04.2011 tarihinde ödenmiş ve hisse devri tamamlanmıştır. Bakiye 4 milyon USD ise Hisse Alım Sözleşmesi kapsamında bir yıl sonra ödenecektir.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.538.392	11.566	15.305	1.142.648	4.707.911
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	39.296	6.848	297	248.514	294.955
- Elden Çıkarılanlar	-68.608	-86	-613	-53.134	-122.441
- Transfer	3.374	-9.561	472	-472	-6.187
- Değer Azalış Karşılığı(-) (**)	53				53
Dönem Sonu Değeri	3.512.507	8.767	15.461	1.337.556	4.874.291
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.148.556		-11.238	-716.232	-2.876.026
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli	-48.682		-2.046	-119.042	-169.770
- Elden Çıkarılanlar	14.246		549	16.544	31.339
- Transfer			76	-76	
- Değer Azalış Karşılığı(-)					
Dönem Sonu Değeri	-2.182.992		-12.659	-818.806	-3.014.457
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.389.836	11.566	4.067	426.416	1.831.885
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.329.515	8.767	2.802	518.750	1.859.834

(*)Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 5.544 TL (2010: 21.634 TL) olup, dönem içinde giriş yoktur. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 44.811 TL'dir (2010: 89.935 TL) .

(**) Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

Önceki Dönem (*)	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.561.040	61.540	15.531	1.075.893	4.714.004
Dönem İçi Hareketler					
- İktisap Edilenler	103.507	21.528	8	188.850	313.893
- Elden Çıkarılanlar	-208.972	-25.370	-234	-122.095	-356.671
- Transfer	37.893	-46.132			-8.239
- Değer Azalış Karşılığı(-) (**)	44.924				44.924
Dönem Sonu Değeri	3.538.392	11.566	15.305	1.142.648	4.707.911
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.161.855		-8.641	-681.516	-2.852.012
Dönem İçi Hareketler					
- Amortisman Bedeli	-48.246		-2.724	-99.738	-150.708
- Elden Çıkarılanlar	61.075		127	65.022	126.224
- Transfer	470				470
- Değer Azalış Karşılığı(-)					
Dönem Sonu Değeri	-2.148.556		-11.238	-716.232	-2.876.026
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.399.185	61.540	6.890	394.377	1.861.992
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.389.836	11.566	4.067	426.416	1.831.885

(*) Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 21.634 TL (2009: 52.045 TL) olup, dönem içinde giriş yoktur (2009: 88 TL). Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 89.935 TL'dir (2009: 62.956 TL) .

(**) Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	179.560	133.618
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	79.755	45.942
- Elden Çıkarılanlar (-)	-2.430	
- Değer Düşüşü		
Dönem Sonu Değeri	256.885	179.560
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	146.941	100.864
Dönem İçi Hareketler		
- Amortisman Bedeli (-)	46.358	46.077
- Elden Çıkarılanlar	-91	
- Değer Düşüşü		
Dönem Sonu Değeri	193.208	146.941
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	32.619	32.754
Dönem Sonu Net Defter Değeri	63.677	32.619

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2011 itibarıyla 488.613 TL ertelenmiş vergi aktifli bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31.12.2011 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	27.755	25.749
Karşılıklar (*)	-417.880	-395.512
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-80.559	-358.152
Diğer	-17.929	12.577
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-488.613	-715.338

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	715.338	510.519
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	-334.730	212.223
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	108.005	-7.404
Ertelenmiş Vergi Aktifi	488.613	715.338

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	53.955	27.273
Girişler	65.988	54.525
Transferler (Net)	6.187	7.769
Elden Çıkarılanlar (Net)	-63.576	-35.042
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-2.751	-570
Dönem Sonu Net Defter Değeri	59.803	53.955

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Mevduata ilişkin bilgiler:****a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Cari dönem):**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.005.140		4.200.439	28.040.187	2.412.466	503.674	501.736		40.663.642
Döviz Tevdiat Hesabı	5.865.791		5.793.103	16.819.195	1.886.363	477.746	3.264.725		34.106.923
Yurt içinde Yer. K.	5.517.429		5.415.771	16.155.581	1.768.775	394.110	1.664.104		30.915.770
Yurt dışında Yer.K	348.362		377.332	663.614	117.588	83.636	1.600.621		3.191.153
Resmi Kur. Mevduatı	208.535		419.186	398.015	5.457	168	678		1.032.039
Tic. Kur. Mevduatı	4.533.435		1.447.573	5.358.055	183.916	22.173	132.616		11.677.768
Diğ. Kur. Mevduatı	273.119		607.730	2.949.255	664.662	1.609.254	1.553		6.105.573
Kıymetli Maden DH	2.479.052								2.479.052
Bankalar Mevduatı	261.709		488.743	836.900	166.647	148.420	345.718		2.248.137
TCMB	83.478								83.478
Yurt içi Bankalar	2.075		48.085	291.269	97.408		2.067		440.904
Yurt dışı Bankalar	172.787		440.658	545.631	69.239	148.420	343.651		1.720.386
Katılım Bankaları	3.369								3.369
Diğer									
Toplam	18.626.781		12.956.774	54.401.607	5.319.511	2.761.435	4.247.026		98.313.134

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	4.518.478		20.032.697	11.969.945	1.101.909	274.201	376.989		38.274.219
Döviz Tevdiat Hesabı	4.761.221		10.269.550	8.121.109	1.456.785	583.089	2.206.021		27.397.775
Yurt içinde Yer. K.	4.498.713		9.599.862	7.896.837	1.327.397	475.167	1.389.626		25.187.602
Yurt dışında Yer.K	262.508		669.688	224.272	129.388	107.922	816.395		2.210.173
Resmi Kur. Mevduatı	336.578		145.950	66.418	3.184		6.887		559.017
Tic. Kur. Mevduatı	4.021.557		2.924.851	4.877.052	217.428	23.840	2.863		12.067.591
Diğ. Kur. Mevduatı	222.342		1.358.093	4.359.227	1.214.386	1.092	782		7.155.922
Kıymetli Maden DH	336.249								336.249
Bankalar Mevduatı	272.335		677.218	1.198.992	86.719	55.247	178.873		2.469.384
TCMB	74.276								74.276
Yurt içi Bankalar	10.351		276.579	641.487			3.155		931.572
Yurt dışı Bankalar	186.137		400.639	557.505	86.719	55.247	175.718		1.461.965
Katılım Bankaları	1.571								1.571
Diğer									
Toplam	14.468.760		35.408.359	30.592.743	4.080.411	937.469	2.772.415		88.260.157

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	16.344.278	16.526.269	24.004.306	21.470.358
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.242.877	5.936.695	15.250.682	11.306.743
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.				
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	694.449	604.575	49.636	65.303
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			17.827	67.171

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	67.463	132.474
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8.957	8.689
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	96.264	116.755	7.868	57.125
Swap İşlemleri	361.060	214.164	385.134	228.312
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	263	26.614	430	38.407
Diğer		42.762		
Toplam	457.587	400.295	393.432	323.844

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	210.689	236.181	111.052	127.813
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		10.701.338		7.803.577
Toplam	210.689	10.937.519	111.052	7.931.390

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	186.621	5.599.202	108.183	4.036.524
Orta ve Uzun Vadeli	24.068	5.338.317	2.869	3.894.866
Toplam	210.689	10.937.519	111.052	7.931.390

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve seküritizasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Eylül 2010	45.000.000 USD + 115.000.000 EUR	2 yıl
Mayıs 2011	290.000.000 USD + 626.000.000 EUR	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Eylül 2011	359.000.000 USD + 603.000.000 EUR	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)

Seküritizasyon işlemleri:

Banka, yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluşlar (SPV) olan; TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla ABD Doları, Euro ve GBP cinsinden havale akımlarına, TIB Card Receivables Funding Company Limited aracılığıyla da yabancı para cinsinden banka kartı ve kredi kartı akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Seküritletasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar	Nihai Vade	31.12.2011 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	89.600.000 USD
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000 USD	5-8 yıl	118.750.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	127.561.065 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	344.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	430.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	5 yıl	75.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	160.000.000 EUR	5-7 yıl	160.000.000 EUR

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1.809.005			
Tahvil	1.019.442	952.974		
Toplam	2.828.447	952.974		

5. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin %61'i mevduattan, %12'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan ve %7'si de alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritletasyon, post-finance ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

6. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	12	5	3.405	3.164
1- 5 Yıl Arası			9	4
5 Yıldan Fazla				
Toplam	12	5	3.414	3.168

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.245.245	699.489
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.039.640	533.110
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (*)	38.077	29.786
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	117.154	76.626
Diğer	50.374	59.967

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

28.05.2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde, ödeme vadesi 1 yıla kadar uzatılan 32.658 (I. grup 7.914 / II. grup 24.744), 1 yıldan daha fazla uzatılan 49.226 (I. grup 37.144 / II. grup 12.082) adet kredi için ilave 61.729 TL genel karşılık ayrılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

b. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 2.731,85 TL'yi (31.12.2011 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2011 itibarıyla 235.821 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2010: 202.048 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- hesaplamada yıllara göre değişen iskonto ve enflasyon oranları kullanılmış olup, reel maaş artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- hesaplamada 31.12.2011 itibarıyla geçerli olan 2.731,85 TL (tam TL tutarıdır) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- kadın ve erkeklerle ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	202.048	150.371
Cari Hizmet Maliyeti	16.988	11.395
Faiz Maliyeti	18.007	14.135
Ödenen Tazminatlar	-18.262	-11.348
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	729	343
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	16.311	37.152
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	235.821	202.048

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 2011 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 20.642 TL'dir (31.12.2010: 18.059 TL).

c. Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 31.12.2011 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 2.989 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda döviz endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

d. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 85.388 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2010: 151.902 TL).

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

e.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

- SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2011 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.338.159 TL olarak belirlenmiştir. Banka'nın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 1.318.245 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 19.914 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2011 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'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, 31.12.2011 itibarıyla SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	(3.666.014)	(3.401.547)
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	1.562.338	1.437.212
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	(2.103.676)	(1.964.335)
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	(482.099)	(438.786)
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	929.964	855.484
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	447.865	416.698
Vakıf Varlığı	317.652	229.392
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	(1.338.159)	(1.318.245)

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler	196.541	164.851
Menkul Kıymetler	94.007	52.569
Diğer	27.104	11.972
Toplam	317.652	229.392

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.12.2011 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 186.206 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	186.206	221.008
Menkul Sermaye İradı Vergisi	110.023	73.024
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.717	1.516
BSMV	52.361	36.466
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28	22
Ödenecek Katma Değer Vergisi	529	553
Diğer	21.045	17.830
Toplam	371.909	350.419

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	46	35
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	53	41
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	1.618	600
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.237	1.202
Diğer		
Toplam	4.954	1.878

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.499.970	4.499.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	4.500.000	4.500.000

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	7.000.000

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları: Bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: 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 kâr dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.728.832		2.286.085	
Değerleme Farkı	1.728.832		2.286.085	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-385.877	137.501	173.694	55.435
Değerleme Farkı	-452.438	137.501	215.138	55.435
Ertelenmiş Vergi Etkisi	66.561		-41.444	
Kur Farkı				
Toplam	1.342.955	137.501	2.459.779	55.435

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 13.172.835 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 4.914.758 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 575.182 TL, satım taahhüdü ise 577.788 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	497.122	211.538
Akreditif Kredileri	5.170.468	3.105.943
Diğer Garantiler	1.001.081	339.787
Toplam	6.668.671	3.657.268

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.201.212	531.378
Kesin Teminat Mektupları	13.702.059	8.746.294
Avans Teminat Mektupları	3.005.909	1.629.506
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	905.572	523.800
Diğer Teminat Mektupları	366.582	194.357
Toplam	19.181.334	11.625.335

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

c. 1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	347.699	178.890
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	37.121	65.655
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	310.578	113.235
Diğer Gayrinakdi Krediler	25.502.306	15.103.713
Toplam	25.850.005	15.282.603

c. 2. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	114.202	1,15	40.730	0,26	85.956	1,32	21.708	0,25
Çiftçilik ve Hayvancılık	56.855	0,57	34.295	0,22	41.670	0,64	21.708	0,25
Ormancılık	56.233	0,57	6.088	0,04	42.884	0,66		
Balıkçılık	1.114	0,01	347	0,00	1.402	0,02		
Sanayi	3.093.213	31,12	9.217.883	57,93	2.029.583	31,03	4.216.454	48,24
Madencilik ve Taşocakçılığı	100.355	1,01	120.057	0,75	68.219	1,04	72.721	0,83
İmalat Sanayi	2.381.402	23,96	7.468.821	46,94	1.613.587	24,67	3.244.855	37,12
Elektrik, Gaz, Su	611.456	6,15	1.629.005	10,24	347.777	5,32	898.878	10,29
İnşaat	1.959.406	19,71	1.990.183	12,50	764.308	11,68	1.022.071	11,69
Hizmetler	4.663.229	46,91	3.028.888	19,05	3.597.477	54,99	2.206.153	25,24
Toptan ve Perakende Ticaret	2.971.252	29,89	1.596.846	10,04	2.410.990	36,86	1.345.446	15,39
Otel ve Lokanta Hizmetleri	100.326	1,01	17.434	0,11	85.046	1,30	12.157	0,14
Ulaştırma ve Haberleşme	261.017	2,63	844.742	5,31	231.230	3,53	359.364	4,11
Mali Kuruluşlar	809.012	8,14	262.107	1,65	518.305	7,92	251.770	2,88
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	247.980	2,49	187.276	1,18	163.514	2,50	174.031	1,99
Serbest Meslek Hizmetleri	205.340	2,07	104.368	0,66	135.109	2,07	43.521	0,50
Eğitim Hizmetleri	16.043	0,16	6.926	0,04	12.706	0,19	10.116	0,12
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	52.259	0,52	9.189	0,06	40.577	0,62	9.748	0,11
Diğer	110.221	1,11	1.632.050	10,26	64.346	0,98	1.274.547	14,58
Toplam	9.940.271	100,00	15.909.734	100,00	6.541.670	100,00	8.740.933	100,00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	9.880.158	15.735.113	60.113	174.621
Teminat Mektupları	9.855.935	9.114.160	60.113	151.126
Aval ve Kabul Kredileri	3.628	491.219		2.275
Akreditifler		5.154.448		16.020
Cirolar		375.869		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Factoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	20.595	599.417		5.200

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve tamamlanmamış konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 4.564.163 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 4.914.758 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, 03.02.2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6273 sayılı "Çek Kanunu"nda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 600 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.000 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.385.234	222.351	2.116.537	135.680
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.282.183	983.467	2.909.977	545.832
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	260.389	1	239.703	59
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	5.927.806	1.205.819	5.266.217	681.571

(*) 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			104.265	
Yurt içi Bankalardan	373	832	342	466
Yurt dışı Bankalardan	5.722	10.643	9.936	33.422
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	6.095	11.475	114.543	33.888

1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	35.548	121	40.601	97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.575.705	397.789	1.549.519	444.629
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.711.870	482	1.629.316	2.880
Toplam	3.323.123	398.392	3.219.436	447.606

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		19.658		7.154

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	10.891	175.407	356.510	115.475
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt içi Bankalara	10.891	4.106	10.494	4.382
Yurt dışı Bankalara		171.301	346.016	111.093
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		43.085		39.192
Toplam(*)	10.891	218.492	356.510	154.667

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	75.494	95.190

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	166.065	41.983		

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

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mev.	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıllan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3	8.589	32.879	6.043	2.244	3.060		52.818
Tasarruf Mevduatı	8	724.326	1.917.244	166.770	34.497	34.021		2.876.866
Resmi Mevduat	18	7.495	13.466	825	2	483		22.289
Ticari Mevduat	119	146.430	400.254	76.510	7.719	3.992		635.024
Diğer Mevduat		72.943	206.982	183.437	104.802	58		568.222
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	148	959.783	2.570.825	433.585	149.264	41.614		4.155.219
Yabancı Para								
DTH	62	184.227	424.342	84.772	11.320	93.440		798.163
Bankalar Mevduatı	36	3.006	9.806	5.723	1.686	3.593		23.850
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.								
Toplam	98	187.233	434.148	90.495	13.006	97.033		822.013
Genel Toplam	246	1.147.016	3.004.973	524.080	162.270	138.647		4.977.232

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.191	543
Diğer	554.511	368.667
Toplam	555.702	369.210

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr		
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr	126.758	515.302
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	3.875.154	2.753.087
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	78.524.978	51.117.861
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10.771	892
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.543.391	2.824.133
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	78.666.655	51.426.595
Ticari kâr/zarar (Net)	306.073	134.630

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 3.047.210 TL, zarar tutarı 2.614.733 TL olup, net kâr tutarı 432.477 TL'dir. (31.12.2010 kâr: 2.362.784 TL, zarar: 1.801.277 TL'dir).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin %81'i önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden kaynaklanmaktadır. Satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki Visa ve Mastercard hisselerinin satışından elde edilen 62.478 TL'lik satış kârını da içeren duran varlık satış gelirlerinin diğer faaliyet gelirleri içindeki payı ise %12'dir. Diğer faaliyet gelirleri kaleminin geri kalan kısmı ise çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	597.457	769.520
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	438.637	568.535
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	15.376	33.590
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	143.444	167.395
Genel Karşılık Giderleri	545.756	234.456
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3.844	100
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.844	100
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	17.886	
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	17.886	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	218.850	131.373
Toplam	1.383.793	1.135.449

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.819.222	1.625.420
Kıdem Tazminatı Karşılığı	33.773	51.677
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	19.914	22.260
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		36.433
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	165.487	145.245
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	46.358	46.077
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.147	1.039
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7.034	6.033
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.092.965	905.425
Faaliyet Kiralama Giderleri	156.120	128.237
Bakım ve Onarım Giderleri	19.758	16.852
Reklam ve İlan Giderleri	144.643	133.191
Diğer Giderler	772.444	627.145
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.904	30.650
Diğer	293.395	332.864
Toplam	3.481.199	3.203.123

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

Banka'nın vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın, 4.561.800 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.428.583 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 3.481.199 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2011 tarihi itibarıyla toplam 630.793 TL tutarındaki vergi karşılığının 296.063 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 334.730 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 2.667.487 TL'dir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2011-31.12.2011 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

c. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 1.646.564 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 5.890.766 TL'dir.

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

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-13-h no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 66.561 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: (41.444)TL).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 3.227.392 TL gelir tutarının 10.738.853 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 6.056.019 TL'si ağırlıklı olarak mevduat başta olmak üzere para piyasası işlemlerine ve kullanılan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 652.811 TL olarak tespit edilmiştir (31.12.2010: -70.624 TL).

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Nakit	5.647.529	6.967.878
Kasa ve Efektif Deposu	923.709	777.586
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	4.723.820	6.190.292
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.130.509	6.132.582
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	3.130.509	6.132.582
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	8.778.038	13.100.460

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
Nakit	6.920.592	5.647.529
Kasa ve Efektif Deposu	1.120.445	923.709
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	5.800.147	4.723.820
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.178.731	3.130.509
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	2.135.604	3.130.509
Para Piyasalarından Alacaklar	43.127	
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	9.099.323	8.778.038

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

VII. 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)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	300.597	1.506.659		19	552.895	107.985
Dönem Sonu Bakiyesi	538.591	2.188.952	2	19	892.899	148.663
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	19.658	175			41.745	1.042

b. Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	162.500	1.381.322		10	444.192	102.324
Dönem Sonu Bakiyesi	300.597	1.506.659		19	552.895	107.985
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7.154	286			25.523	1.107

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1.218.847	1.514.269	840.520	237.295	1.370.925	882.232
Dönem Sonu	1.430.686	1.218.847	549.679	840.520	1.725.317	1.370.925
Mevduat Faiz Gideri	67.370	91.290	63.241	37.588	79.389	59.023

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı		3.581			10.200	
Dönem Sonu	557.190				188.145	10.200
Toplam Kâr / Zarar	13.438	95			2.609	539
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %1,56; toplam aktiflere oranı %0,89; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %3,77; toplam pasiflere oranı %2,29'dur. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu 38 adet yatırım fonunun 26 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 12 adedinin yönetimi ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

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

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele 2011 yılı içerisinde sağlanan faydalar 14.692 TL'dir (31 Aralık 2010: 13.740 TL).

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı				
Yurt içi şube (*)	1.184	24.667				
			Bulunduğu Ülke			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	Çin Halk Cumhuriyeti			
	1	1	Mısır			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
Yurt dışı şube	1	24	İngiltere	6.016.844	291	
	14	176	KKTC	893.104	80.000	
	1	10	Irak	29.345	13.327	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	8	Bahreyn	18.735.932		

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.11.2010 ve 23.12.2011 tarihli kararları kapsamında, 2012 yılı Ocak ayında 1.000.000 TL nominal değerli ve 175 gün vadeli banka bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir. 18.07.2012 itfa tarihli söz konusu bonoların faiz oranı %11,14 (yıllık basit faiz) düzeyinde oluşmuştur.

2. Banka Yönetim Kurulu 01.02.2012 tarihinde Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 7.000.000 TL'den 10.000.000 TL'ye yükseltilmesi ve Esas Sözleşmenin 5-18-19-49-58-62 ve Geçici 17. maddelerinin tadil edilmesi kararını almış olup, söz konusu durum aynı tarihte özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

3. Banka Yönetim Kurulu 13.02.2012 tarihinde bağlı ortaklık portföyünde yer alan Closed Joint Stock Company İşbank'ın ödenmiş sermayesinin 1.200 milyon Ruble (yaklaşık 40,2 milyon USD) nakden artırılmak suretiyle 523 milyon Ruble'den 1.723 milyon Ruble'ye yükseltilmesi ve söz konusu sermaye artırımından doğacak 1.200 milyon Ruble'lik rüçhan hakkının kullanılmasına karar vermiş olup, bu durum aynı tarihte özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

	Not	Görünüm(*)	Açıklama
MOODY'S			
Banka Finansal Güçlülük Notu	C-	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Pozitif	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa2	Durağan	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-2	-	Bankanın kredi değerliliğinin yüksek olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bbb-	-	Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
STANDARD & POOR'S			
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	Pozitif	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Mevduat Notu	BB	-	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-	Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir.

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 07.10.2010, Fitch Ratings: 28.11.2011, Standard & Poor's: 22.02.2010

(*) Görünüm:

"Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:**

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14.02.2012 tarihli bağımsız denetim raporunun dördüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 31.12.2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 Hesap Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
İnternet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide öz kaynak değişim tablosunu bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz.

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

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

İlişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 950.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
14 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. CAMİŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş. CLOSED JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (CJSC İŞBANK) EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş. IS INVESTMENT GULF LTD. İŞ FACTORİNG HİZMETLERİ A.Ş. İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş. İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş. İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş. İŞBANK GMBH MAXIS SECURITIES LTD. MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş. TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş. TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş. TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

Bankamızın bağlı ortaklığı ve iştiraki olmamakla birlikte özel amaçlı kuruluş olan TIB Diversified Payment Rights Finance Company ve TIB Card Receivables Funding Company Limited, Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

					
Aziz Ferit Eraslan Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Adnan Bali Genel Müdür	Prof. Dr. Savaş Taşkent Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Füsun Türmsavaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Ersin Özince Yönetim Kurulu Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü
Tel No: +90 212 3161602
Faks No: + 90 212 3160840
E-posta: Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Web: www.isbank.com.tr

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Sayfa Numarası

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	170
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	170
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	170
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	171
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	171
VI.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklama	171

İKİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I.	Bilanço (finansal durum tablosu)-aktif kalemler	174
II.	Bilanço (finansal durum tablosu)-pasif kalemler	175
III.	Nazım hesaplar tablosu	176
IV.	Gelir tablosu	178
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	179
VI.	Özkaynak değişim tablosu	180
VII.	Nakit akış tablosu	182
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	183

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	184
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	184
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	185
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	186
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	186
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	186
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	186
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	188
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	188
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	189
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	189
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	189
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	190
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	190
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	190
XVI.	Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	190
XVII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	191
XVIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	191
XIX.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	191
XX.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	192
XXI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	193
XXII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	195
XXIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	195
XXIV.	Aval ve Kabulere ilişkin Açıklamalar	195
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	195
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	195
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	195

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grubun Mali Bütçesine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	196
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	199
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	203
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	204
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	204
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	206
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	209
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	212
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	212
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	213
XI.	Faaliyet bölümlenmesine ilişkin açıklamalar	213

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	216
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	230
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	239
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	241
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	245
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	245
VII.	Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	247
VIII.	Grubun yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	248
IX.	Bilanço sonrası hususlar	251

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	251
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	253
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	253

Sunuş

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 31.12.2011 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %40,43'üne Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %31,48'lik bölümü halka açıktır.

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Fusun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Prof. Dr. Savaş Taşkent	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Aynur Dülger Ataklı	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
M. Mete Başol	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Mustafa Kıcaloğlu	Üye
Aysel Tacer	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hüseyin Yalçın	Üye
Murat Vulkan	Üye
A. Taciser Bayer	Denetçi
Kemal Ağanoğlu	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Özcan Türkakın	İştirakler, Kurumsal İletişim Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi*
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Suat İnce	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
Serdar Genç	Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar Yönetimi
Hakan Aran	Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem ve Hizmet Yönetimi
Aydın Süha Önder	Hukuk Müşavirliği, İstihbarat ve Mali Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi
Levent Korba	Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri, Ticari Krediler ve Bireysel Krediler Tahsis, Kredi Riski Yönetimi ve Portföy İzleme, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Rıza İhsan Kutlusoy	İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans ve Yetenek Yönetimi
A. Erdal Aral	Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları Yönetimi
Senar Akkuş	İktisadi Araştırmalar, Hazine Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.819.149	%40,43	1.819.149	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	%28,09	1.264.142	

Kaynak: Merkezi Kayıt Kuruluşu

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

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

VI. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- CAMİŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- CJSİC İŞBANK
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ INVESTMENT GULF LTD.
- İŞ FACTORİNG FİNANSMAN HİZMETLERİ A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK GMBH
- MAXIS SECURITIES LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.

"tam konsolidasyon yöntemine" göre,

iştiraki niteliğindeki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

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

Aynı zamanda Banka'nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan özel amaçlı şirketler

- TİB Diversified Payment Rights Finance Company
- TİB Card Receivables Funding Company Limited

Türkiye Muhasebe Standartları Yorum 12 "Konsolidasyon - Özel Amaçlı İşletmeler" gereği konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. 31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, reasürans, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi ile varlık yönetimi alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

1925 yılında kurulmuş olan şirketin fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır. Şirket'in hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan şirketin merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ve hayat sigortası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda şirketin kurucusu olduğu 19 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

Camiş Menkul Değerler A.Ş.

1984 yılında kurulan şirket sermaye piyasasında aracı kurum olarak faaliyet göstermektedir.

CJSC İşbank

1998 yılında kurulan ve Moskova merkezli olan Banka'nın Balakova, Samara, Saint-Petersbourg, Saratov ve Novosibirsk'te şubeleri bulunmaktadır. Banka, mevduat, kredi ve aracılık işlemleri ağırlıklı olmak üzere, Rusya Federasyonu içerisinde ticari bankacılık hizmetleri vermektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

Şubat 2011'de kurulan şirketin faaliyet konusu mevduat ve katılım bankaları ile diğer mali kuruluşların alacakları ve diğer varlıklarını satın almak ve satmaktır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Is Investment Gulf Ltd.

2011 yılında Dubai'de kurulan şirketin amacı, körfez bölgesi sermaye piyasalarında faaliyette bulunmaktır.

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren şirketin faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket'in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan şirketin temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri kuruluşundan bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirket girişim sermayesi ile bilişim, ses ve iletişim sistemleri olmak üzere iki bölümde faaliyet göstermektedir. Şirket'in hisse senetleri 2004 yılından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan şirketin amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket sermaye piyasası faaliyetleri arasında sadece kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket'in hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan şirketin faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket'in hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İşbank GmbH

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. Banka'nın 31.12.2011 itibarıyla Almanya'da (12), Hollanda'da (1), Fransa'da (1), İsviçre'de (1) ve Bulgaristan'da (1) olmak üzere toplam 16 şubesi bulunmaktadır.

Maxis Securities Ltd.

2005 yılında İngiltere'de kurulmuş olan şirketin amacı yurt dışı sermaye piyasalarında faaliyetlerde bulunmaktır.

Milli Reasürans T.A.Ş.

Reasürans hizmetleri sağlamak üzere 1929'da kurulmuş olan şirketin merkezi İstanbul'dadır.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan şirketin ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında İstanbul'da kurulan şirketin amacı sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyünü işletmektir. Şirket'in hisse senetleri 2001 yılından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Endüstriyel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), özellikle endüstri alanındaki özel sektör yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarında yer almasını sağlamak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında İstanbul'da kurulan şirket, 2006 yılında TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

BİN TÜRK LİRASI

AKTİF KALEMLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		V-I-1	5.070.089	8.816.488	13.886.577	3.996.122	4.599.784	8.595.906
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		V-I-2	1.436.801	981.320	2.418.121	1.498.561	338.549	1.837.110
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar			1.436.801	981.320	2.418.121	1.498.561	338.549	1.837.110
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			964.169	12.024	976.193	1.005.232	46.909	1.052.141
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			153.621	0	153.621	245.927	1	245.928
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			40.368	921.321	961.689	22.695	251.920	274.615
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			278.643	47.975	326.618	224.707	39.719	264.426
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			0	0	0	0	0	0
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			0	0	0	0	0	0
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			0	0	0	0	0	0
2.2.3 Krediler			0	0	0	0	0	0
2.2.4 Diğer Menkul Değerler			0	0	0	0	0	0
III. BANKALAR		V-I-3	602.461	4.145.445	4.747.906	2.630.341	3.745.457	6.375.798
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			128.472	43.141	171.613	10.194	0	10.194
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			0	43.141	43.141	0	0	0
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			120.520	0	120.520	1.247	0	1.247
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			7.952	0	7.952	8.947	0	8.947
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		V-I-4	22.218.908	11.338.158	33.557.066	25.462.410	10.718.797	36.181.207
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			67.930	2.957	70.887	69.250	2.957	72.207
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			21.987.623	8.457.768	30.445.391	25.318.770	6.965.024	32.283.794
5.3 Diğer Menkul Değerler			163.355	2.877.433	3.040.788	74.390	3.750.816	3.825.206
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR		V-I-5	60.393.116	38.635.006	99.028.122	45.265.560	23.812.244	69.077.804
6.1 Krediler Ve Alacaklar			60.393.116	38.635.006	99.028.122	45.265.560	23.812.244	69.077.804
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler			124.842	577.347	702.189	101.156	359.125	460.281
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			0	0	0	0	0	0
6.1.3 Diğer			60.268.274	38.057.659	98.325.933	45.164.404	23.453.119	68.617.523
6.2 Takipteki Krediler			1.986.423	122.996	2.109.419	2.367.012	96.585	2.463.597
6.3 Özel Karşılıklar (-)			1.986.423	122.996	2.109.419	2.367.012	96.585	2.463.597
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI			401.882	2.771	404.653	312.189	19.131	331.320
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		V-I-6	13.693.624	13.808	13.707.432	14.058.600	12.029	14.070.629
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri			13.686.705	0	13.686.705	14.052.833	0	14.052.833
8.2 Diğer Menkul Değerler			6.919	13.808	20.727	5.767	12.029	17.796
IX. İŞTİRAKLER (Net)		V-I-7	776.804	147	776.951	794.592	0	794.592
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			74.405	0	74.405	64.563	0	64.563
9.2 Konsolide Edilmeyenler			702.399	147	702.546	730.029	0	730.029
9.2.1 Mali İştirakler			0	0	0	3.150	0	3.150
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler			702.399	147	702.546	726.879	0	726.879
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		V-I-8	3.202.087	0	3.202.087	2.746.829	0	2.746.829
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			0	0	0	0	0	0
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			3.202.087	0	3.202.087	2.746.829	0	2.746.829
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	224.157	1.152.233	1.376.390	175.518	787.747	963.265
12.1 Finansal Kiralama Alacakları			268.745	1.330.620	1.599.365	212.900	913.700	1.126.600
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			2.278	0	2.278	968	0	968
12.3 Diğer			0	0	0	0	0	0
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)			46.866	178.387	225.253	38.350	125.953	164.303
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		V-I-11	0	0	0	0	0	0
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			0	0	0	0	0	0
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			0	0	0	0	0	0
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			0	0	0	0	0	0
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		V-I-12	2.083.637	83.215	2.166.852	1.963.574	36.059	1.999.633
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		V-I-13	119.841	511	120.352	55.330	784	56.114
15.1 Şerefiye			29.590	0	29.590	7.170	0	7.170
15.2 Diğer			90.251	511	90.762	48.160	784	48.944
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		V-I-14	1.037.294	0	1.037.294	1.242.157	0	1.242.157
XVII. VERGİ VARLIĞI		V-I-15	651.686	4.233	655.919	836.031	26	836.057
17.1 Cari Vergi Varlığı			18.822	1.313	20.135	15.295	26	15.321
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı			632.864	2.920	635.784	820.736	0	820.736
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		V-I-16	60.256	0	60.256	54.233	0	54.233
18.1 Satış Amaçlı			60.256	0	60.256	54.233	0	54.233
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			0	0	0	0	0	0
XIX. DİĞER AKTİFLER		V-I-17	5.404.327	1.213.912	6.618.239	4.706.338	931.550	5.637.888
AKTİF TOPLAMI			117.505.442	66.430.388	183.935.830	105.808.579	45.002.157	150.810.736

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

BİN TÜRK LİRASI								
PASİF KALEMLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	59.387.345	39.444.651	98.831.996	58.510.364	29.966.255	88.476.619
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		737.617	1.395.545	2.133.162	1.014.078	1.273.548	2.287.626
1.2	Diğer		58.649.728	38.049.106	96.698.834	57.496.286	28.692.707	86.188.993
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	471.036	445.050	916.086	396.394	334.916	731.310
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	542.151	18.237.124	18.779.275	908.138	13.374.727	14.282.865
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		16.425.130	6.047.852	22.472.982	9.077.523	3.892.063	12.969.586
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		1.975.830	0	1.975.830	1.539.620	0	1.539.620
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.449.300	6.047.852	20.497.152	7.537.903	3.892.063	11.429.966
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-4	2.822.425	943.451	3.765.876	195.954	0	195.954
5.1	Bonolar		1.888.329	0	1.888.329	195.954	0	195.954
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		934.096	943.451	1.877.547	0	0	0
VI.	FONLAR		1.559	6.335	7.894	0	0	0
6.1	Müstakriz Fonları		1.559	6.335	7.894	0	0	0
6.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		6.477.050	684.671	7.161.721	5.491.198	455.054	5.946.252
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-5	958.493	1.483.989	2.442.482	547.057	634.810	1.181.867
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		0	0	0	0	0	0
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-6	0	0	0	0	0	0
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	2	0	2
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	2	0	2
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-7	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-8	8.186.512	527.356	8.713.868	7.196.113	364.393	7.560.506
12.1	Genel Karşılıklar		1.309.809	6.126	1.315.935	744.573	749	745.322
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		285.879	1.577	287.456	243.996	665	244.661
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		3.841.450	493.191	4.334.641	3.445.067	346.996	3.792.063
12.5	Diğer Karşılıklar		2.749.374	26.462	2.775.836	2.762.477	15.983	2.778.460
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-9	432.460	5.621	438.081	397.477	3.698	401.175
13.1	Cari Vergi Borcu		429.620	4.371	433.991	393.954	2.409	396.363
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		2.840	1.250	4.090	3.523	1.289	4.812
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-10	0	0	0	0	0	0
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-11	0	95.000	95.000	0	77.947	77.947
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-12	20.087.861	222.708	20.310.569	18.841.314	145.341	18.986.655
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		2.669.140	139.462	2.808.602	2.820.554	69.621	2.890.175
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		33.937	0	33.937	33.937	0	33.937
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		1.020.444	139.462	1.159.906	1.171.858	69.621	1.241.479
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-1.179	0	-1.179	-1.179	0	-1.179
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.615.938	0	1.615.938	1.615.938	0	1.615.938
16.3	Kâr Yedekleri		8.288.613	63.389	8.352.002	5.866.230	51.890	5.918.120
16.3.1	Yasal Yedekler		1.838.830	0	1.838.830	1.610.119	0	1.610.119
16.3.2	Statü Yedekleri		39.586	0	39.586	28.293	0	28.293
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		6.363.703	-439	6.363.264	4.282.669	29.874	4.312.543
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		46.494	63.828	110.322	-54.851	22.016	-32.835
16.4	Kâr veya Zarar		2.165.106	14.409	2.179.515	3.018.323	10.274	3.028.597
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-93.632	1.608	-92.024	89.568	-127	89.441
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		2.258.738	12.801	2.271.539	2.928.755	10.401	2.939.156
16.5	Azınlık Payları	V-II-13	2.465.002	5.448	2.470.450	2.636.207	13.556	2.649.763
PASİF TOPLAMI			115.792.022	68.143.808	183.935.830	101.561.532	49.249.204	150.810.736

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		149.403.079	82.684.666	232.087.745	44.807.698	48.147.483	92.955.181
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	10.240.267	16.967.964	27.208.231	6.893.492	9.536.523	16.430.015
1.1 Teminat Mektupları		10.195.804	9.728.469	19.924.273	6.856.759	5.608.145	12.464.904
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		559.333	2.315.888	2.875.221	379.412	1.277.896	1.657.308
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		935.015	1.817.872	2.752.887	609.497	602.145	1.211.642
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		8.701.456	5.594.709	14.296.165	5.867.850	3.728.104	9.595.954
1.2 Banka Kredileri		3.628	496.827	500.455	3.922	207.616	211.538
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	123.643	123.643	0	97.562	97.562
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		3.628	373.184	376.812	3.922	110.054	113.976
1.3 Akreditifler		0	5.761.529	5.761.529	0	3.380.888	3.380.888
1.3.1 Belgeli Akreditifler		0	4.289.291	4.289.291	0	2.493.328	2.493.328
1.3.2 Diğer Akreditifler		0	1.472.238	1.472.238	0	887.560	887.560
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5 Cirolar		0	375.869	375.869	0	30.582	30.582
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	375.869	375.869	0	30.582	30.582
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		40.835	605.270	646.105	32.811	309.292	342.103
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		119.068.963	11.961.315	131.030.278	25.155.680	5.941.459	31.097.139
2.1 Cayılamaz Taahhütler		27.247.865	8.912.156	36.160.021	24.706.653	5.369.931	30.076.584
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		247.677	1.055.617	1.303.294	730.738	1.652.412	2.383.150
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		25.408	0	25.408	2.000	0	2.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.075.187	4.399.588	9.474.775	4.086.957	998.996	5.085.953
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		4.914.758	0	4.914.758	4.323.938	0	4.323.938
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		10.283	0	10.283	7.297	0	7.297
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		13.172.835	0	13.172.835	12.877.554	551.392	13.428.946
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		60.325	0	60.325	45.971	0	45.971
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		6.510	0	6.510	4.191	0	4.191
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.734.882	3.456.951	7.191.833	2.628.007	2.167.131	4.795.138
2.2 Cayılabilir Taahhütler		91.821.098	3.049.159	94.870.257	449.027	571.528	1.020.555
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		91.821.098	3.049.159	94.870.257	449.027	571.528	1.020.555
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		20.093.849	53.755.387	73.849.236	12.758.526	32.669.501	45.428.027
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1 Gerçekçe 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		20.093.849	53.755.387	73.849.236	12.758.526	32.669.501	45.428.027
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.697.408	12.279.532	17.976.940	1.486.231	4.773.150	6.259.381
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.624.783	4.366.439	8.991.222	1.116.021	2.016.774	3.132.795
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.072.625	7.913.093	8.985.718	370.210	2.756.376	3.126.586
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		12.531.280	33.214.795	45.746.075	8.579.762	22.166.973	30.746.735
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		2.686.329	7.574.161	10.260.490	390.173	7.476.235	7.866.408
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		3.524.951	6.852.196	10.377.147	4.569.589	3.223.342	7.792.931
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		3.160.000	9.394.219	12.554.219	1.810.000	5.733.698	7.543.698
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		3.160.000	9.394.219	12.554.219	1.810.000	5.733.698	7.543.698
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.812.128	7.447.115	9.259.243	2.574.328	4.023.870	6.598.198
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		906.064	1.476.887	2.382.951	1.824.011	1.039.882	2.863.893
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		906.064	1.473.548	2.379.612	746.452	2.103.579	2.850.031
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	2.248.340	2.248.340	0	438.272	438.272
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	2.248.340	2.248.340	0	438.272	438.272
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	3.865	0	3.865
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	3.865	3.865
3.2.4 Futures Para İşlemleri		22.504	24.251	46.755	42.818	43.215	86.033
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		8.909	14.631	23.540	38.785	4.024	42.809
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		13.595	9.620	23.215	4.033	39.191	43.224
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	1.391	1.573.170	1.574.561
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	493	0	493
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	898	1.573.170	1.574.068
3.2.6 Diğer		30.529	789.694	820.223	73.996	89.123	163.119

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		195.777.214	104.222.552	299.999.766	136.302.658	64.809.780	201.112.438
IV. EMANET KIYMETLER		97.368.872	8.902.396	106.271.268	63.025.758	6.706.654	69.732.412
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		19.928.397	803.652	20.732.049	7.271.630	884.092	8.155.722
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		62.962.021	560.687	63.522.708	45.615.465	549.782	46.165.247
4.3 Tahsile Alınan Çekler		10.841.853	2.049.397	12.891.250	5.190.771	1.040.282	6.231.053
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.674.125	2.891.371	4.565.496	2.582.207	2.438.951	5.021.158
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		3.481	35.624	39.105	4.924	14.353	19.277
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.541	0	2.541	68.166	0	68.166
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.204.075	2.561.665	3.765.740	1.251.232	1.779.194	3.030.426
4.8 Emanet Kıymet Alanları		752.379	0	752.379	1.041.363	0	1.041.363
V. REHİNLİ KIYMETLER		97.444.612	70.315.733	167.760.345	72.539.701	41.362.567	113.902.268
5.1 Menkul Kıymetler		1.901.677	1.282.865	3.184.542	1.109.762	749.703	1.859.465
5.2 Teminat Senetleri		3.727.231	7.241.368	10.968.599	2.983.712	5.700.891	8.684.603
5.3 Emtia		23.101.518	1.282.037	24.383.555	15.097.219	32.799	15.130.018
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		62.569.140	31.229.055	93.798.195	50.942.482	16.467.868	67.410.350
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		6.145.046	29.222.587	35.367.633	2.406.526	18.355.668	20.762.194
5.7 Rehinli Kıymet Alanları		0	57.821	57.821	0	55.638	55.638
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		963.730	25.004.423	25.968.153	737.199	16.740.559	17.477.758
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		345.180.293	186.907.218	532.087.511	181.110.356	112.957.263	294.067.619

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2010)
I. FAİZ GELİRLERİ	V- IV- 1		12.081.352	10.850.750
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			7.498.817	6.180.827
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			0	0
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			194.132	347.848
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			5.176	7.954
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			4.220.638	4.178.647
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			63.911	76.977
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			0	0
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			2.392.929	2.411.536
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			1.763.798	1.690.134
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			102.550	84.080
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			60.039	51.394
II. FAİZ GİDERLERİ	V- IV- 2		6.664.356	5.440.180
2.1 Mevduata Verilen Faizler			4.931.769	4.174.618
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			373.450	625.306
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			1.109.917	623.945
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			209.706	5.722
2.5 Diğer Faiz Giderleri			39.514	10.589
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			5.416.996	5.410.570
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			1.102.726	997.891
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			1.788.674	1.509.200
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			141.504	123.430
4.1.2 Diğer			1.647.170	1.385.770
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			685.948	511.309
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			6.359	5.232
4.2.2 Diğer			679.589	506.077
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V- IV- 3		171.477	45.785
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	V- IV- 4		446.913	292.912
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			132.031	656.230
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zarar			314.865	-51.340
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			17	-311.978
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V- IV- 5		4.060.685	4.026.561
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			11.198.797	10.773.719
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V- IV- 6		1.494.935	1.185.911
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V- IV- 7		6.615.795	5.671.987
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			3.088.067	3.915.821
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			0	0
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			9.842	4.806
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			0	0
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V- IV- 8		3.097.909	3.920.627
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V- IV- 9		708.541	688.933
16.1 Cari Vergi Karşılığı			395.096	897.266
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			313.445	-208.333
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V- IV- 10		2.389.368	3.231.694
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			0	0
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			0	0
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları			0	0
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			0	0
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			0	0
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			0	0
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			0	0
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			0	0
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	V- IV- 8		0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V- IV- 9		0	0
21.1 Cari Vergi Karşılığı			0	0
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	V- IV- 10		0	0
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	V- IV- 11		2.389.368	3.231.694
23.1 Grubun Kâr / Zararı			2.271.539	2.939.156
23.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)			117.829	292.538
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)			0,020191054	0,026125309

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo

		BİN TÜRK LİRASI	
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2010)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-654.489	72.740
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	0	0
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	0	0
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	143.157	-12.151
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	0	0
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	0	0
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	0	0
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	454.208	617.218
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	118.708	-7.791
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	61.584	670.016
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	2.271.539	2.939.156
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	81.638	44.081
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.4	Diğer	2.189.901	2.895.075
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2.333.123	3.609.172

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot V-V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)							
I. Dönem Başı Bakiyesi		3.079.639	1.977.491	31.008		1.404.488	20.362
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler							
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi							
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi							
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.079.639	1.977.491	31.008		1.404.488	20.362
Dönem İçindeki Değişimler							
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış (*)				2.529		6.515	34
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları							
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)							
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı							
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı							
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS							
X. Kur Farkları							
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi							
XIV. Sermaye Artırımı		1.420.361	-361.553				
14.1 Nakden							
14.2 İç Kaynaklardan		1.420.361	-361.553				
XV. Hisse Senedi İhraç							
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları							
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı							
XVIII. Diğer (*)				400		-2.686	-63
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı							
XX. Kâr Dağıtımı						201.802	7.960
20.1 Dağıtılan Temettü							
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						201.802	7.960
20.3 Diğer							
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	33.937	0	1.610.119	28.293
CARİ DÖNEM (31/12/2011)							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	33.937		1.610.119	28.293
Dönem İçindeki Değişimler							
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış							
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları							
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)							
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı							
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı							
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS							
VIII. Kur Farkları							
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik							
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi							
XII. Sermaye Artırımı							
12.1 Nakden							
12.2 İç Kaynaklardan							
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi							
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları							
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı							
XVI. Diğer (**)						114	
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı							
XVIII. Kâr Dağıtımı						228.597	11.293
18.1 Dağıtılan Temettü							
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						228.597	11.293
18.3 Diğer							
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	33.937	0	1.838.830	39.586

(*) 23.01.2011 tarih, 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" gereği cari dönem itibarıyla konsolidasyona alınan finansal bağlı ortaklıkların etkisi

(**) Grup paylarında meydana gelen değişim

BİN TÜRK LİRASI

	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.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	3.705.309	-20.696		2.567.793	576.050		1.383			13.342.827	1.963.098	15.305.925
	3.705.309	-20.696		2.567.793	576.050		1.383			13.342.827	1.963.098	15.305.925
	24.564			48.313	682.167					81.955 682.167	406.807 58.663	488.762 740.830
		-12.151					-1.179			-1.179 -12.151	1.179 -74	0 -12.225
	-1.057.425						-1.383			0		0
	-1.057.425						-1.383			0		0
	-1.377	12	2.939.156	-3.058	-16.738					-23.510 2.939.156	13.745 292.538	-9.765 3.231.694
	1.641.472			-2.523.607						-672.373	-86.193	-758.566
	1.641.472			-672.373						-672.373	-86.193	-758.566
				-1.851.234						0		0
	4.312.543	-32.835	2.939.156	89.441	1.241.479	0	-1.179	0	0	16.336.892	2.649.763	18.986.655
	4.312.543	-32.835		3.028.597	1.241.479		-1.179			16.336.892	2.649.763	18.986.655
					-81.573					0 -81.573	100 -211.590	100 -293.163
		143.157								143.157	-1.518	141.639
	536		2.271.539	106						756 2.271.539	-2.396 117.829	-1.640 2.389.368
	2.050.185			-3.120.727						-830.652	-81.738	-912.390
	2.050.185			-830.652						-830.652	-81.738	-912.390
				-2.290.075						0		0
	6.363.264	110.322	2.271.539	-92.024	1.159.906	0	-1.179	0	0	17.840.119	2.470.450	20.310.569

Sunuş

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Nakit Akış Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2010)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	V - VI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.342.190	3.466.525
1.1.1 Alınan Faizler		10.711.823	9.953.186
1.1.2 Ödenen Faizler		-6.377.928	-5.557.260
1.1.3 Alınan Temettüleri		46.458	17.124
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.788.674	1.509.200
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.131.354	3.810.031
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		977.960	992.651
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-3.437.169	-2.957.898
1.1.8 Ödenen Vergiler		-486.683	-833.607
1.1.9 Diğer		-3.012.299	-3.466.902
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-10.607.950	-106.112
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		65.217	-393.166
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		-3.828.083	748.836
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-24.881.919	-16.433.438
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-1.023.761	-1.663.917
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-563.132	761.011
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5.961.556	15.634.602
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.829.517	-378.672
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		10.832.655	1.618.632
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-7.265.760	3.360.413
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4.193.248	-6.136.092
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-68.457	-119.720
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		61.946	166.738
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-307.814	-502.786
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		245.341	395.088
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-17.699.919	-34.663.267
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		21.253.406	29.114.141
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-34.227	-2.768.157
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		742.972	2.300.020
2.9 Diğer		0	-58.149
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2.540.196	-567.324
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.543.230	191.242
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-2.090.744	0
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-912.390	-758.566
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6 Diğer		100	0
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		528.431	-167.736
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		-3.885	-3.510.739
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		11.491.813	15.002.552
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		11.487.928	11.491.813

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)		
1.1	DÖNEM KÂRI	3.298.280	3.552.852
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	630.793	570.642
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	291.692	779.915
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	4.371	2.950
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	334.730	-212.223
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	2.667.487	2.982.210
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	141.523
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	1.880.445
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	2.667.487	960.242
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	270.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	269.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	138.049
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	1.725
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	420.878
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	420.871
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	3
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	4
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	60.565
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	69.024
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0237	0,0265
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	59	66
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0061
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	15
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0	0,0018
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	18

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

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

(3) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Sunuş

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, portföy yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, ağırlıklı faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak nispeten kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, mevduat dışı pasiflerde orta ve uzun vadeli enstrümanlar vasıtasıyla kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Yüksek getirili Eurobond ve devlet iç borçlanma senetleri portföyü faiz dalgalanmaları nedeniyle oluşacak riski azaltabilecek nitelik ve büyüklüktedir.

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

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

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

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

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

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

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır. Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" uyarınca parasal olmayan kalem olarak değerlendirilip tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parasına dönüştürülmekte ve yine TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" gereğince, işlem tarihi ile enflasyon muhasebesinin en son uygulandığı 31.12.2004 tarihleri arasında geçerli enflasyon endeksleri kullanılarak endekslenmiş değeri hesaplanıp, varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yabancı para işlemlerinde kendi gişe kurlarını kullanırken, konsolidasyon kapsamındaki yurt içi yerleşik diğer kuruluşlar yabancı para işlemleri için TCMB kurlarını esas almaktadırlar.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul, esas ve yöntemlere uygun hareket edilmektedir.

a. Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Bağlı ortaklıklar; Ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

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

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. 2011 yılı içerisinde faaliyete geçen Efes Varlık Yönetim A.Ş. ve Is Investment Gulf Ltd. ile hisse devri tamamlanan CJSC İşbank cari dönemde konsolidasyon kapsamına dahil edilmiştir. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.8.b. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

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

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" Standardı 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmamasını, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesini ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulmasını öngörmektedir. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalarla ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, oluşturduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

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

Yatırımın Adı	Pozitif Konsolidasyon Şerefiyesi Tutarı
İş Finansal Kiralama A.Ş.	611
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4.792
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.767
CJSC İşbank	22.420
Toplam	29.590

(*) Alım sırasında oluşan şerefiyenin hesaplamasında, CJSC Bank Sofia'nın varlık ve yükümlülüklerinin iktisap tarihinden hemen önce geçerli olan Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak düzenlenen finansal tablolardaki kayıtlı değerleri kullanılmıştır. TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" uyarınca geçici değerler üzerinden yapılan hesaplamaların, işlem tarihini takip eden 12 ay içerisinde düzeltilmesi gerekmektedir. Bu nedenle, satın alınan tanımlanabilir varlıklar ile devralınan yükümlülüklerin kayıtlı gerçeğe uygun değerlerinde ve buna bağlı olarak şerefiyenin kayıtlı tutarında düzeltmeler olması ihtimal dahilindedir.

b. İştiraklerin konsolidasyon esasları:

İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Türkiye Muhasebe Standartları Yorum 12 "Konsolidasyon - Özel Amaçlı İşletmeler" gereği Banka'nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan özel amaçlı şirketler konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

Konsolide finansal tablolarda iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından elde tutulma amaçları dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

1. Nakit Değerler ve Bankalar:

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

2. Menkul Değerler:**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:****a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar:**

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

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:**b.1. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

3. Krediler ve Alacaklar:

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

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden 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 iptal edilmektedir.

Krediler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları 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 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 yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan 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, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın ya da konsolide edilen kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi ve yazılım programlarından oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir işletmenin elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun aktifinde Maddi Olmayan Duran Varlıklar kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III. 1.a. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetlerinde ise; satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak 1-15 yıl arasında amortismanına tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

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

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

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

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

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

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

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

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

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	4-50	%2-25
Kasalar	2-50	%2-50
Diğer Menkuller	1-50	%2-100
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%20-25

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak gösterilmektedir. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar bölümünde yer verilen muhasebe politikaları yatırım amaçlı gayrimenkuller için de geçerlidir.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grubun, "kiralayan" olduğu hallerde, finansal kiralama alacakları, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Finansal kiralamadan elde edilen faiz gelirleri ise finansal kiralama konusu net yatırımlardan sabit dönemsel bir getiri yansıması için muhasebe dönemlerine bölüştürülmektedir.

Faaliyet kiralamasına ilişkin işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, 01.01.2005 tarihi itibarıyla TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin projenin 1. aşamasını ifade etmekte olup, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesi ve ölçümüne yönelik tam kapsamlı bir standart oluşturulmasına kadar geçen süre içerisinde kullanılacak bir geçiş standardı olarak değerlendirilmektedir. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. TFRS 4, bir işletmenin daha önce kullandığı muhasebe politikalarını sigorta sözleşmelerine ilişkin muhasebeleştirme ve ölçüm kriterleri çerçevesinde uygulamasına izin vermekle birlikte, finansal tabloların sunumunda daha güvenilir rakamlara ulaşılmasının muhtemel olduğu durumlarda, muhasebe politikasında değişiklik öngörülebilir. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Yürürlükteki sigorta mevzuatı çerçevesinde sigorta şirketlerince ayrılmış olan kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığı konsolide finansal tablolarda yer almaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen branşlar için ayrılmaktadır. Her bir branş için %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, o branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

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

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

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

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

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

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından yapılan en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

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

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

XIX. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlgili Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediklerinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

2. Emeklilik Hakları:

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

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bahsi geçen üç yıllık devir süresi 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile iki yıl uzatılmıştır.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na 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.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2011 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup, 16.01.2012 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark kadar ilave karşılık ayırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.8 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Milli Reasürans T.A.Ş. de 31.12.2011 tarihi itibarıyla sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup bu rapora göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda muhafaza edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurduğu ve emeklilik sonrası hak sağlayan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve 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. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıkları için de aynı hususlar geçerlidir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 2011 yıl sonuna ilişkin geçici vergi, 2012 yılı Şubat ayında ödenecektir.

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde, asgari 2 tam yıl süreyle aktifte tutulan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançların %75'i, Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla vergiden müstesna tutulmaktadır.

2. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

Banka ve şirketlerin finansal tablolarında ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aktif ve pasifte ayrı olarak gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

3. Yurt dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:*Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)*

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanç ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %26 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, mevzuatta belirtilen 1,5 milyon GBP'nin Banka'nın %75 veya fazlasına sahip olduğu iştiraklerinin sayısının bir fazlasına bölümüyle ulaşılacak rakamın üzerinde kalır ise kurumlar vergisi ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında geçici vergi olarak 4 taksit halinde ödenmekte, söz konusu geçici vergiler, ilgili yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda yukarıda belirtilen eşik tutarın altında kalır ise kurumlar vergisi kârın elde edildiği yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurum kazançları %15 oranında gelir vergisine tabidir. Gelir vergisi yılsonunda tahakkuk ettirilerek en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergisi dairesine ödenmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya'da kurumlar her ay bir önceki çeyreğe ilişkin vergi yükümlülüğünün üçte biri tutarında peşin vergi ödemesi yapmakta, üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler dikkate alınarak izleyen yılın Mart ayı sonunda ödenmektedir. Geçmiş vergi dönemlerinde oluşan zararlar, geriye doğru 10 yıl ile sınırlı olmak üzere, cari dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir.

Birleşik Arap Emirlikleri

Dubai'nin serbest bölgelerinde faaliyet gösteren şirketler bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

4. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve bono, tahvil ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	2.271.539	2.939.156
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	112.502.250	112.502.250
Hisse Başına Kazanç (Tam TL)	0,020191054	0,026125309

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

-faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve

- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %14,11 ve %14,07'dir. Konsolide ve konsolide olmayan bazda sermaye yeterliliği standart oranı, risk ağırlıklı varlıklar ile gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuatta belirtilen oranlara 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.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	31.139.072		2.874.638	17.454.001	75.411.974	1.340.825	2.905.123
Nakit Değerler	1.231.348		116				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	5.689.128						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler			2.010.947		242.952		
Para Piyasalarından Alacaklar	43.127						
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
Zorunlu Karşılıklar	6.816.313						
Krediler	3.270.203		442.100	17.081.852	65.183.980	1.340.825	2.905.123
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar							
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	11.752.085				20.322		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar					55		
Muhtelif Alacaklar					1.119.947		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.735.986		23.012	372.149	799.774		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)					6.275.017		
Maddi Duran Varlıklar					1.735.806		
Diğer Aktifler	600.882		398.463		34.121		
Nazım Kalemler	128.098		2.447.221	781.943	22.011.235		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	128.098		1.388.564	781.943	21.684.253		
Türev Finansal Araçlar			1.058.657		326.982		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	31.267.170		5.321.859	18.235.944	97.423.209	1.340.825	2.905.123

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	33.850.452		6.382.662	18.878.374	86.157.715	1.340.833	2.905.132
Nakit Değerler	1.260.258		116				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	5.696.981						
Yurt içi, Yurt dışı Bankalar, Yurt dışı Merkez ve Şubeler	133.188		4.319.050		284.949		
Para Piyasalarından Alacaklar	43.127						
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7.949						
Zorunlu Karşılıklar	6.929.222						
Krediler	3.317.629		1.269.131	18.287.871	70.555.803	1.340.833	2.905.132
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2.519		5.609	107.462	1.240.810		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (1)	1.768.150		44.753				
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	11.948.996				20.322		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar					293		
Muhtelif Alacaklar			301.765		5.601.704		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.931.251		43.775	483.041	1.057.693		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)					3.904.633		
Maddi Duran Varlıklar					3.076.518		
Diğer Aktifler	811.182		398.463		414.990		
Nazım Kalemler	149.950		5.364.312	844.787	23.083.205		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	149.950		4.232.807	844.787	22.733.364		
Türev Finansal Araçlar			1.131.505		349.841		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	34.000.402		11.746.974	19.723.161	109.240.920	1.340.833	2.905.132

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

Konsolide olmayan ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	115.427.036	80.616.131	129.273.410	89.837.922
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.773.788	5.525.375	8.217.200	7.608.263
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11.275.425	10.715.692	12.726.641	12.813.313
Özkaynak	18.643.083	16.995.505	21.199.045	19.350.844
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	14,07	17,55	14,11	17,55

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4.500.000	4.500.000
Nominal Sermaye	4.500.000	4.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.615.938	1.615.938
Hisse Senedi İhraç Primleri	33.937	33.937
Hisse Senedi İptal Kârları		
Yasal Yedekler	1.838.830	1.610.119
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.497.181	1.337.990
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	341.648	272.128
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Statü Yedekleri	39.586	28.293
Diğer Kâr Yedekleri	110.322	-32.835
Olağanüstü Yedekler	6.186.784	4.312.543
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5.753.686	3.858.274
Dağıtılmamış Kârlar	433.098	454.269
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kâr	2.179.515	3.028.597
Net Dönem Kârı (1)	2.271.539	2.939.156
Geçmiş Yıllar Kârı	-92.024	89.441
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	950.000	950.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	176.480	
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı		
Azınlık Payları	2.451.829	2.419.552
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	121.550	116.201
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (2)		311.696
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	90.762	48.944
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	29.590	7.170
Ana Sermaye Toplamı	19.841.319	17.982.133
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.315.935	745.322
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-1.179	-1.179
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	75.400	77.500
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (3)	304.177	558.666
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	637.384	413.285
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-333.207	145.381
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Azınlık Payları	3.667	104.243
Katkı Sermaye Toplamı	1.698.000	1.484.552
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	21.539.319	19.466.685
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	340.274	115.841
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları		3.150
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt içi, Yurt dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları		
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	74.405	64.563
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	326	
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gerekli Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	66.334	48.128
Diğer (4)	199.209	
TOPLAM ÖZKAYNAK	21.199.045	19.350.844

(1) Etketif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 46.812 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2010: 32.256 TL).

(2) 10.03.2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile "Peşin Ödenmiş Giderler" kalemi ana sermayeden indirilen kalemler arasından çıkartılmıştır.

(3) 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.

(4) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.12.2010 tarih ve 27789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 16.12.2010/3980 tarih ve sayılı kararı gereğince sermayeden indirilen tutarları içermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. i) Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %24'tür. (31.12.2010: %26)

ii) Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %48'dir. (31.12.2010 %44)

iii) Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içindeki payı %14'tür. (31.12.2010: %13)

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

7. Grubun üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.315.935 TL'dir.

8. Ana Ortaklık Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir. Grubun kredi kullandıran diğer kuruluşları da kendi içsel derecelendirme sistemlerine sahiptir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%34,26	%29,13
Standart	%55,06	%55,96
Standart Altı	%8,74	%10,29
Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan	%1,94	%4,62

Tablo verileri başvuru derecelendirme/skorlama sonuçlarını içermekte olup, davranış derecelendirme/skorlama sonuçlarının dikkate alınması halinde cari dönem için güçlü %40,39, standart %49,68, standart altı %4,82, derecelendirme/skorlama yapılmayan ise %5,11 olmaktadır.

9. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayarında aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (1)	583.715	583.715	707.471	707.471
Taşıt Rehni	80.584	80.584	103.281	103.281
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb)	11.216	11.216	6.269	6.269
Maaş Rehni	72.823	72.823	46.991	46.991
Çek/Senet	18.299	18.299	17.486	17.486
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	86.077	86.077	85.805	85.805
Teminatsız		629.600		560.395
Toplam	852.714	1.482.314	967.303	1.527.698

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

10. Gruba ait takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayarında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği (1)	471.143	471.143	512.014	512.014
Nakit Karşılık	551	551	54	54
Taşıt Rehni	91.382	91.382	137.220	137.220
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	74.476	74.476	63.980	63.980

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

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

Cari Dönem	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler: (1)	164.310	111.586	275.896
Kurumsal/Ticari Krediler (2)	19.851	15.308	35.159
Tüketici Kredileri (2)	22.548	10.710	33.258
Kredi Kartları	121.911	85.568	207.479
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (3)	1.746	1.341	3.087
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.625	4.095	16.720
Toplam	178.681	117.022	295.703

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 789.596 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 229.459 TL ve 210.091 TL'dir. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 160.540 TL'dir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Önceki Dönem	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler: (1)	179.849	88.044	267.893
Kurumsal/Ticari Krediler (2)	94.942	31.142	126.084
Tüketici Kredileri (2)	26.038	13.633	39.671
Kredi Kartları	58.869	43.269	102.138
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (3)	11.312	905	12.217
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	42.573	3.386	45.959
Toplam	233.734	92.335	326.069

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemeye sınıflanan kredi bakiyesi 824.561 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 274.745 TL ve 185.211 TL'dir. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 180.829 TL'dir.

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

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (1)		Diğer Krediler (2)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	67.869.961	44.384.911	1.877.718	1.814.428	644.601	488.322	46.252.431	27.093.054
Kamu Sektörü	2.051.990	1.551.512			45.108.289	48.439.647	231.091	140.384
Bankalar			1.386.173	1.426.959	2.743.532	2.568.227	39.830.239	28.793.156
Bireysel Müşteriler	25.842.280	19.899.994					15.942.519	15.760.930
Sermayede Payı Temsil Eden MD					224.508	318.135	3.979.037	3.541.421
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurt içi	93.444.369	64.838.414	3.095.433	2.872.166	46.020.459	48.252.332	70.661.980	50.847.605
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.330.275	404.173	24.491	335.824	2.501.207	3.469.887	32.805.808	22.558.303
OECD Ülkeleri (3)	9.885	8.680		232		4.261	1.513.985	951.303
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	22.982	42.540		376	147.470	50.761	114	116.490
ABD, Kanada	11.721	157	2.092		15.194	13.981	478.837	132.258
Diğer Ülkeler	944.999	542.453	141.875	32.789	36.600	23.109	774.593	722.986
Toplam	95.764.231	65.836.417	3.263.891	3.241.387	48.720.930	51.814.331	106.235.317	75.328.945

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

(2) Bankalar, para piyasası işlemleri, gayrinakdi krediler, kredi niteliğindeki taahhütler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ile türev işlemleri içermektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

13. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar (1)	Yükümlülükler (2)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları (1)	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurt içi	171.936.752	129.864.717	25.617.017	67.930	2.086.284
Avrupa Birliği Ülkeleri	5.449.666	25.180.209	1.098.853	3.104 (3)	19.855
OECD Ülkeleri (4)	504.033	521.521	98.567		224
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	170.746	45.640			141.927
ABD, Kanada	272.011	5.346.079	26.766		
Diğer Ülkeler	1.552.697	2.667.095	367.028		23.249
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				3.978.891	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	179.885.905	163.625.261	27.208.231	4.049.925	2.271.539
Önceki Dönem					
Yurt içi	138.826.900	107.292.661	15.154.854	69.250	3.083.163
Avrupa Birliği Ülkeleri	6.501.105	19.441.327	712.725	2.957 (3)	13.179
OECD Ülkeleri (4)	656.183	373.406	89.942		6.888
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	134.726	53.187			-197.152
ABD, Kanada	99.306	2.671.887	31.868		
Diğer Ülkeler	978.888	1.991.613	440.626		33.078
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				3.541.421	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	147.197.108	131.824.081	16.430.015	3.613.628	2.939.156

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

(2) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.

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

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

14. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	886.682	1,47	39.471	0,10	642.584	1,42	32.251	0,14
Çiftçilik ve Hayvancılık	731.791	1,21	32.735	0,08	526.154	1,16	14.718	0,06
Ormançılık	111.275	0,18	354		84.497	0,19	9.568	0,04
Balıkçılık	43.616	0,08	6.382	0,02	31.933	0,07	7.965	0,04
Sanayi	10.540.162	17,45	17.573.645	45,49	7.868.228	17,38	11.060.907	46,45
Madencilik ve Taşocakçılığı	273.509	0,45	397.897	1,03	210.553	0,47	202.688	0,85
İmalat Sanayi	9.325.341	15,44	11.312.766	29,28	6.982.853	15,43	7.601.737	31,92
Elektrik, Gaz, Su	941.312	1,56	5.862.982	15,18	674.822	1,48	3.256.482	13,68
İnşaat	2.988.477	4,95	2.175.630	5,63	2.052.451	4,53	1.293.853	5,43
Hizmetler	20.276.530	33,57	16.257.317	42,08	14.838.562	32,78	9.612.109	40,37
Toptan ve Perakende Ticaret	10.641.213	17,62	3.233.678	8,37	7.466.200	16,49	2.106.047	8,84
Otel ve Lokanta Hizmetleri	655.071	1,08	1.554.015	4,02	522.347	1,15	590.653	2,48
Ulaştırma ve Haberleşme	3.727.139	6,17	4.641.859	12,01	2.493.539	5,51	2.835.700	11,91
Mali Kuruluşlar	2.325.654	3,85	2.644.231	6,84	1.891.803	4,18	2.372.923	9,97
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.334.915	2,21	2.739.172	7,09	1.218.806	2,69	1.098.218	4,61
Serbest Meslek Hizmetleri	875.178	1,45	1.078.287	2,79	686.831	1,52	277.278	1,16
Eğitim Hizmetleri	245.307	0,41	218.554	0,57	190.410	0,42	206.677	0,87
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	472.053	0,78	147.521	0,39	368.626	0,82	124.613	0,53
Diğer	25.701.265	42,56	2.588.943	6,70	19.863.735	43,89	1.813.124	7,61
Toplam	60.393.116	100,00	38.635.006	100,00	45.265.560	100,00	23.812.244	100,00

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31.12.2011 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	279.204
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	94.622
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	280.160
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.312
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	78
(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)	657.376
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	8.217.200

b. Dönem içerisinde üç ayda bir hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	298.194	296.975	279.700	335.129	297.327	364.647
Hisse Senedi Riski	79.977	92.301	78.564	53.224	79.461	40.569
Kur Riski	266.999	276.255	237.701	183.344	190.081	147.072
Emtia Riski	6.206	17.456	2.643	9.303	35.398	247
Takas Riski						
Opsiyon Riski	8.381	11.487	10.617	2.236	6.394	457
Toplam Riske Maruz Değer	8.246.960	8.680.925	7.615.313	7.290.438	7.608.263	6.912.400

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

Operasyonel riskin belirlenmesi, tanımlanması, değerlendirilmesi, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasına ilişkin esaslara ve operasyonel risk yönetimine ilişkin sorumluluklara “Operasyonel Risk Politikası”nda yer verilir.

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

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

Grubun maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 12.726.641 TL’dir (31.12.2010: 12.813.313 TL).

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun 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.

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO	YEN
31.12.2011	1,8800	2,4327	0,0244
30.12.2011	1,8800	2,4327	0,0244
29.12.2011	1,9100	2,4670	0,0246
28.12.2011	1,9000	2,4618	0,0244
27.12.2011	1,8930	2,4740	0,0243
26.12.2011	1,8850	2,4629	0,0242

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

USD: 1,8414 TL EURO: 2,4226 TL YEN: 0,0237 TL

Kur riskine duyarlılık:

Grubun, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO ve GBP kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüş olup, söz konusu değişimin yaratabileceği etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. %10'luk oran Ana Ortaklık Banka’nın kendi iç raporlamalarında kullandığı orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (1)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	%10 artış	236.031	224.241
	%10 azalış	-236.031	-224.241
EURO	%10 artış	-92.892	-10.908
	%10 azalış	92.892	10.908
GBP	%10 artış	105.295	8.588
	%10 azalış	-105.295	-8.588

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	7.120.303	209.429	1.393	1.485.363	8.816.488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	1.297.853	2.060.294	7.558	779.740	4.145.445
Para Piyasalarından Alacaklar	133.572	588.479			722.051
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	24.333	18.808			43.141
Krediler (2)	794.618	10.525.124		18.416	11.338.158
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	14.910.053	27.812.177	78.956	560.040	43.361.226
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	147				147
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.000	6.220		5.588	13.808
Maddi Duran Varlıklar (1)	41.765	345		38.207	80.317
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)					
Diğer Varlıklar (1)	910.475	1.337.160	2.686	94.989	2.345.310
Toplam Varlıklar	25.235.119	42.558.036	90.593	2.982.343	70.866.091
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	525.148	658.934	35	340.012	1.524.129
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	15.436.066	18.491.295	21.655	3.971.506	37.920.522
Para Piyasalarına Borçlar	252.339	5.795.216		297	6.047.852
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.727.081	10.603.867		1.176	18.332.124
İhraç Edilen Menkul Değerler		943.451			943.451
Muhtelif Borçlar	325.996	342.577	903	15.195	684.671
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar					
Diğer Yükümlülükler (1)(4)	617.141	1.588.811	587	22.250	2.228.789
Toplam Yükümlülükler	24.883.771	38.424.151	23.180	4.350.436	67.681.538
Net Bilanço Pozisyonu	351.348	4.133.885	67.413	-1.368.093	3.184.553
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-1.379.556	-2.501.096	-69.532	2.008.634	-1.941.550
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	3.938.413	7.695.358	19.169	2.969.169	14.622.109
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	5.317.969	10.196.454	88.701	960.535	16.563.659
Gayrinakdi Krediler	4.795.124	11.462.513	536.469	173.858	16.967.964
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	17.568.911	29.665.507	95.589	1.039.589	48.369.596
Toplam Yükümlülükler	19.463.969	27.877.636	18.487	1.642.336	49.002.428
Net Bilanço Pozisyonu	-1.895.058	1.787.871	77.102	-602.747	-632.832
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.667.765	-191.231	-434.439	726.090	1.768.185
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.338.772	6.534.570	159.432	867.892	10.900.666
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.671.007	6.725.801	593.871	141.802	9.132.481
Gayrinakdi Krediler	2.872.054	6.359.712	226.254	78.503	9.536.523

(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 (259.269 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.898 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (25.068 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (511 TL); pasifte ise Genel Karşılıklar (6.126 TL), Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (233.436 TL) ile Özkaynaklar (222.708 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarında takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmekte olup, aktifte toplam 4.723.449 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 2.241.966 TL'si USD'ye, 2.387.355 TL'si EURO'ya, 19.006 TL'si ise CHF'ye, 1.783 TL'si GBP'ye, 73.329 TL'si JPY'ye, 10 TL'si CAD'a, endeksli. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Söz konusu kaleme 2.479.052 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

(4) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

“Faiz oranı riski”, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde yeniden fiyatlama dönemlerine göre ortalama vade açığı yöntemi kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemler alınmaktadır.

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

Grubun faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kâr/zararı; cari portföy değeri ile faiz şoku uygulanmış iskonto eğrileri kullanılarak hesaplanan portföy değeri arasındaki farka ilgili portföyün yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

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

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarında 1 puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Grubun kârında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (2)		Özkaynak Üzerindeki Etki (3)	
TP	YP (4)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 puan artış	1 puan artış	-8.704	-335.903	-432.635	-123.967
1 puan azalış	1 puan azalış	54.620	186.788	468.226	130.193

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB						13.886.577	13.886.577
Bankalar	3.540.575	396.686	177.969			632.676	4.747.906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	360.682	632.102	612.954	466.464	18.691	327.228	2.418.121
Para Piyasalarından Alacaklar	168.514	3.099					171.613
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.318.479	4.353.562	7.185.650	7.992.592	5.526.846	179.937	33.557.066
Verilen Krediler (1)	29.213.471	12.910.751	22.689.655	28.343.345	6.268.035	7.518	99.432.775
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	165.778	5.219.581	5.663.780	2.658.293			13.707.432
Diğer Varlıklar	680.281	80.184	276.417	819.772	124.799	14.032.887	16.014.340
Toplam Varlıklar	42.447.780	23.595.965	36.606.425	40.280.466	11.938.371	29.066.823	183.935.830
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.317.405	605.107	168.195	28.222		258.798	2.377.727
Diğer Mevduat	56.249.754	15.065.039	5.904.309	443.646	27.793	18.763.728	96.454.269
Para Piyasalarına Borçlar	19.319.545	743.194	2.234.978	175.265			22.472.982
Muhtelif Borçlar	431.558	934		2.330		6.726.899	7.161.721
İhraç Edilen Menkul Değerler	596.323	690.313	1.546.676	932.564			3.765.876
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.587.216	6.293.359	3.634.995	117.978	240.727		18.874.275
Diğer Yükümlülükler (2)(3)	218.812	743.576	1.117.686	85.160	8.486	30.655.260	32.828.980
Toplam Yükümlülükler	86.720.613	24.141.522	14.606.839	1.785.165	277.006	56.404.685	183.935.830
Bilançodaki Uzun Pozisyon			21.999.586	38.495.301	11.661.365		72.156.252
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-44.272.833	-545.557				-27.337.862	-72.156.252
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.701.724	5.670.393					8.372.117
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-428.889	-7.320.355	-70.399		-7.819.643
Toplam Pozisyon	-41.571.109	5.124.836	21.570.697	31.174.946	11.590.966	-27.337.862	552.474

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Müstakriz fonlar "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10.255					8.585.651	8.595.906
Bankalar	5.639.291	388.156	220.954	103		127.294	6.375.798
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	174.849	326.835	509.869	385.480	18.103	421.974	1.837.110
Para Piyasalarından Alacaklar	8.008	2.186					10.194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.922.760	4.763.255	9.228.853	11.254.240	3.870.235	141.864	36.181.207
Verilen Krediler (1)	22.537.114	8.685.280	13.354.530	20.469.885	4.345.039	17.276	69.409.124
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	181.921	4.964.737	4.673.668	4.250.303			14.070.629
Diğer Varlıklar	473.183	89.612	210.023	543.000	39.021	12.975.929	14.330.768
Toplam Varlıklar	35.947.381	19.220.061	28.197.897	36.903.011	8.272.398	22.269.988	150.810.736
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.906.272	442.449	101.842			276.588	2.727.151
Diğer Mevduat	57.571.663	14.267.579	4.044.346	232.361	26.500	9.607.019	85.749.468
Para Piyasalarına Borçlar	8.785.566	1.928.115	2.117.259	138.646			12.969.586
Muhtelif Borçlar	312.937	100.246	615	1.359		5.531.095	5.946.252
İhraç Edilen Menkul Değerler		150.089	45.865				195.954
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.303.961	5.562.894	4.390.579	59.292	19.730	24.356	14.360.812
Diğer Yükümlülükler (2)	91.526	418.047	735.626	18.756	80	27.597.478	28.861.513
Toplam Yükümlülükler	72.971.925	22.869.419	11.436.132	450.414	46.310	43.036.536	150.810.736
Bilançodaki Uzun Pozisyon			16.761.765	36.452.597	8.226.088		61.440.450
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-37.024.544	-3.649.358				-20.766.548	-61.440.450
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	588.112	4.205.725	465.999				5.259.836
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-6.643.586	-108.792		-6.752.378
Toplam Pozisyon	-36.436.432	556.367	17.227.764	29.809.011	8.117.296	-20.766.548	-1.492.542

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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 TCMB Bankalar	3,62	3,18		11,29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,10	7,70		10,97
Para Piyasalarından Alacaklar	4,38	3,88		11,11
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,41	4,27		8,66
Verilen Krediler	5,12	4,50	2,86	13,99
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0,75	7,42		13,13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,65	3,04		7,91
Diğer Mevduat	2,78	3,41	0,04	8,45
Para Piyasalarına Borçlar	1,71	2,23		9,38
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler		5,30		9,29
Fonlar	1,00	1,00		6,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,55	1,37		10,71
Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1,26	0,34	0,02	8,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,10	6,23		8,71
Para Piyasalarından Alacaklar				2,96
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,32	4,39		8,43
Verilen Krediler	4,42	3,70	4,26	12,89
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,00	7,53		12,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,11	2,16		6,96
Diğer Mevduat	2,10	2,26	0,01	7,13
Para Piyasalarına Borçlar	2,52	1,60		6,78
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				8,34
Fonlar				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,81	1,44		7,20

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilir alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

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 rasyoları ile Bankanın dahili olarak kurguladığı stres senaryolarına bağlı olarak hesaplanan likidite yeterlilik oranları, likidite riskinin yönetilmesinde etkin olarak kullanılmaktadır.

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

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	153,51	179,24	97,51	130,64
En Yüksek (%)	213,52	271,05	116,48	170,87
En Düşük (%)	115,11	122,44	82,60	107,70

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	207,03	272,95	121,08	165,93
En Yüksek (%)	325,24	394,48	145,69	219,33
En Düşük (%)	157,78	209,63	100,40	142,41

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efeaktif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6.957.355	6.896.233			32.989			13.886.577
Bankalar	762.500	3.458.237	349.200	165.863	12.106			4.747.906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	327.228	319.324	372.673	405.370	848.557	144.969		2.418.121
Para Piyasalarından Alacaklar		171.613						171.613
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	179.937	2.073.613	746.976	4.040.293	12.550.007	13.966.240		33.557.066
Verilen Krediler (2)	9.689.446	12.347.813	7.177.476	23.253.529	36.955.939	10.008.572		99.432.775
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar			2.083.131	981.113	10.622.359	20.829		13.707.432
Diğer Varlıklar	70.997	1.236.680	101.653	286.991	942.272	124.799	13.250.948	16.014.340
Toplam Varlıklar	17.987.463	26.503.513	10.831.109	29.133.159	61.964.229	24.265.409	13.250.948	183.935.830
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	270.076	1.306.127	605.107	168.195	28.222			2.377.727
Diğer Mevduat	18.784.355	56.223.747	15.063.175	5.910.652	444.547	27.793		96.454.269
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar		736.103	1.352.236	7.494.821	5.374.570	3.916.545		18.874.275
Para Piyasalarına Borçlar		18.329.793	434.810	2.626.234	338.419	743.726		22.472.982
İhraç Edilen Menkul Değerler		596.323	540.313	1.546.676	1.082.564			3.765.876
Muhtelif Borçlar	3.687.466	3.346.749	37.610	42.476	47.420			7.161.721
Diğer Yükümlülükler (3)		1.222.163	888.026	1.120.245	87.535	8.568	29.502.443	32.828.980
Toplam Yükümlülükler	22.741.897	81.761.005	18.921.277	18.909.299	7.403.277	4.696.632	29.502.443	183.935.830
Likidite Açığı	-4.754.434	-55.257.492	-8.090.168	10.223.860	54.560.952	19.568.777	-16.251.495	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.067.943	22.306.845	7.431.896	24.046.825	57.250.014	14.643.770	8.063.443	150.810.736
Toplam Yükümlülükler	18.969.766	66.189.031	17.984.537	12.179.597	4.773.627	3.569.264	27.144.914	150.810.736
Likidite Açığı	-1.901.823	-43.882.186	-10.552.641	11.867.228	52.476.387	11.074.506	-19.081.471	

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

(2) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Cari Dönem Sonu									
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	327.228	16.843	15.045	277.414	904.952	150.580	1.692.062	235.630	1.456.432
Bankalar	762.500	3.469.439	356.337	173.277	12.301		4.773.854	25.948	4.747.906
Satılmaya Hazır Finansal V.	179.937	2.379.266	978.394	5.376.744	16.222.837	17.743.173	42.880.351	9.323.285	33.557.066
Verilen Krediler (1)	9.689.446	12.799.562	7.897.704	26.708.391	44.318.922	11.536.130	112.950.155	13.517.380	99.432.775
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		15.505	2.474.547	1.624.774	12.515.847	22.033	16.652.706	2.945.274	13.707.432
Yükümlülükler									
Mevduat	19.054.431	57.746.825	15.899.760	6.189.466	564.186	42.012	99.496.680	664.684	98.831.996
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		637.534	1.399.450	7.706.408	5.901.884	4.385.668	20.030.944	1.156.669	18.874.275
Para Piyasalarına Borçlar		18.349.829	442.431	2.696.244	427.397	779.808	22.695.709	222.727	22.472.982
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net)		599.839	555.541	1.667.435	1.228.291		4.051.106	285.230	3.765.876

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	421.966	55.150	55.603	210.981	737.011	204.842	1.685.553	123.058	1.562.495
Bankalar	352.224	5.185.475	371.228	493.926	103		6.402.956	27.158	6.375.798
Satılmaya Hazır Finansal V.	141.865	3.534.694	1.705.266	7.510.844	19.665.697	8.083.452	40.641.818	4.460.611	36.181.207
Verilen Krediler	6.768.623	9.902.289	5.386.369	18.604.721	29.570.369	7.490.685	77.723.056	8.313.932	69.409.124
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		31.337	1.027.732	1.100.915	16.528.073	160.110	18.848.167	4.777.538	14.070.629
Yükümlülükler									
Mevduat	14.688.893	54.819.917	14.881.681	4.238.691	258.231	39.715	88.927.128	450.509	88.476.619
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	24.356	983.722	793.644	5.318.308	4.721.035	3.106.286	14.947.351	586.539	14.360.812
Para Piyasalarına Borçlar		8.626.157	1.675.486	1.872.587	300.997	698.021	13.173.248	203.662	12.969.586
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net)			151.649	48.336			199.985	4.031	195.954

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	2.892.153	273.372	478.597	191.002	1.579.786	346.619	5.761.529
Cirolar		38.320	118.474		219.075		375.869
Teminat Mektupları	11.139.061	381.913	1.527.234	2.537.056	4.008.941	330.068	19.924.273
Kabul Kredileri	15.700	56.871	50.000	36.982	340.902		500.455
Diğer	41.256	3.678	1.767	81.717	50.861	466.826	646.105
Toplam	14.088.170	754.154	2.176.072	2.846.757	6.199.565	1.143.513	27.208.231

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	1.219.515	166.407	462.236	295.183	1.097.785	139.762	3.380.888
Cirolar			24.433		6.149		30.582
Teminat Mektupları	7.179.501	297.703	792.935	1.166.606	2.831.130	197.029	12.464.904
Kabul Kredileri	10.698	17.141	64.861	8.752	110.086		211.538
Diğer	4.050	18.657	14.390	106.906	37.500	160.600	342.103
Toplam	8.413.764	499.908	1.358.855	1.577.447	4.082.650	497.391	16.430.015

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	2.018.832	2.107.575	4.477.234	387.581		8.991.222
Forward Sözleşmeleri Satım	2.052.739	2.098.489	4.447.195	387.295		8.985.718
Swap Sözleşmeleri Alım	5.918.351	964.866	1.555.830	11.902.459	2.473.203	22.814.709
Swap Sözleşmeleri Satım	6.177.476	1.185.799	1.606.300	11.488.587	2.473.204	22.931.366
Futures İşlemleri Alım		23.540				23.540
Futures İşlemleri Satım		23.215				23.215
Opsiyonlar Alım	1.197.127	417.918	1.566.333	870.795	579.118	4.631.291
Opsiyonlar Satım	1.193.790	417.916	1.566.333	870.795	579.118	4.627.952
Diğer	286.923	238.106	287.863	7.331		820.223
Toplam	18.845.238	7.477.424	15.507.088	25.914.843	6.104.643	73.849.236

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	772.043	547.652	1.651.152	161.948		3.132.795
Forward Sözleşmeleri Satım	768.176	546.368	1.650.159	161.883		3.126.586
Swap Sözleşmeleri Alım	3.481.670		1.269.793	8.841.237	1.817.406	15.410.106
Swap Sözleşmeleri Satım	3.452.388		1.284.664	8.782.171	1.817.406	15.336.629
Futures İşlemleri Alım	2.039	34.958	6.305			43.302
Futures İşlemleri Satım	2.434	35.278	504.616	1.074.964		1.617.292
Opsiyonlar Alım	971.780	871.695	847.587	614.968		3.306.030
Opsiyonlar Satım	978.874	861.711	836.615	614.968		3.292.168
Diğer	3.103	36.708	40.768		82.540	163.119
Toplam	10.432.507	2.934.370	8.091.659	20.252.139	3.717.352	45.428.027

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 253.571 TL (31.12.2010: 214.404 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

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

1. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	171.613	10.194	171.613	10.194
Bankalar	4.747.906	6.375.798	4.753.110	6.389.530
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33.557.066	36.181.207	33.557.066	36.181.207
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.707.432	14.070.629	14.394.632	15.725.579
Verilen Krediler	99.432.775	69.077.804	99.113.476	70.141.732
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	2.377.727	2.727.151	2.373.595	2.730.589
Diğer Mevduat	96.454.269	85.749.468	96.385.596	85.683.318
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.874.275	14.360.812	18.733.054	14.238.481
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.765.876	195.954	3.724.657	195.954
Müstakriz Fonlar	7.894		7.894	
Muhtelif Borçlar	7.161.721	5.946.252	7.161.721	5.946.252

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye(1)	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	1.093.632	35.103	473
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	153.621		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		961.689	
Diğer	8.818	164.785	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	20.088.839	6.702.227	6.586.064
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(2)	30.732		
Diğer		109.049	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(3)	2.535.707		
Türev Finansal Borçlar		916.086	

(1) İkinci seviyede gösterilen borçlanma senetleri, gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı piyasa verileri dikkate alınarak belirlenen eurobond cinsinden kıymetleri içermektedir.

(2) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (40.155 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	1.052.141		
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	245.928		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	11.485	263.130	
Diğer	264.426		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	27.224.847		8.699.890
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	40.938		
Diğer	118.608	65.655	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar⁽²⁾	2.144.041		
Türev Finansal Borçlar		731.310	

(1) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (31.269 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

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

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	8.699.890	10.944.610
Alışlar	2.044.034	9.611.772
İtfa veya Satış	-3.573.710	-10.506.305
Değerleme Farkı	1.339.541	119.038
Transferler	-1.923.218	-1.469.225
Dönem Sonu Bakiye	6.586.537	8.699.890

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

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

2. Grup tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

XI. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Bireysel bankacılık başlığı altında, bireylerin ihtiyaçları, mevduat, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetleriyle karşılanmaktadır. Özel bankacılık kategorisinde ise yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

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

Grubun konsolidasyon kapsamı dışında yer alan iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları yatırım bankacılığı kapsamında değerlendirilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari (1)	Bireysel (1)	Özel	Hazine/ Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							12.081.352
Kredilerden Alınan Faizler	1.831.293	3.256.346	2.180.070	59.886		171.222	7.498.817
Bankalardan Alınan Faizler					194.132		194.132
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					5.176		5.176
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler					4.220.638		4.220.638
Finansal Kiralama Gelirleri	38.658	63.892					102.550
Diğer Faiz Gelirleri		32.061				27.978	60.039
Faiz Giderleri							6.664.356
Mevduata Verilen Faizler	1.036.710	676.576	1.285.359	1.838.853		94.271	4.931.769
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	144.067				229.383		373.450
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					1.109.917		1.109.917
İhraç Edilen Menkul Değerlere Verilen Faizler					209.706		209.706
Diğer Faiz Giderleri					3	39.511	39.514
Net Faiz Geliri							5.416.996
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.102.726
Alınan Ücret ve Komisyonlar	157.078	387.749	526.556	42.407	124.273	550.611	1.788.674
Verilen Ücret ve Komisyonlar	197.796	1.603			56.180	430.369	685.948
Temettü Gelirleri					171.477		171.477
Ticari Kâr/Zarar (Net)					446.913		446.913
Diğer Gelirler	881.702	1.078.717	1.521.386	212	126.400	462.110	4.070.527
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	52.172	455.254	201.205	122	21.730	764.452	1.494.935
Diğer Giderler	1.158.205	1.481.810	2.621.065	138.511	300.158	916.046	6.615.795
Vergi Öncesi Kâr							3.097.909
Vergi Karşılığı							708.541
Net Dönem Kârı							2.389.368
Grubun Kârı/Zararı							2.271.539
Azınlık Payları Kârı/Zararı							117.829
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F V					2.418.121		2.418.121
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					4.747.906		4.747.906
Para Piyasalarından Alacaklar					171.613		171.613
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					33.557.066		33.557.066
Krediler	39.041.767	35.680.743	21.186.496	646.719		2.472.397	99.028.122
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					13.707.432		13.707.432
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					3.979.038		3.979.038
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	589.828	784.284			2.278		1.376.390
Diğer	347.506	404.653			1.037.294	23.160.689	24.950.142
							183.935.830
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	20.752.480	16.978.330	32.627.973	26.724.791		1.748.422	98.831.996
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					916.086		916.086
Alınan Krediler	851.784				18.022.491		18.874.275
Para Piyasasına Borçlar					22.472.982		22.472.982
İhraç Edilen Menkul Değerler					3.765.876		3.765.876
Diğer Yükümlülükler (2)	37.784				69.080	9.943.314	10.050.178
Karşılıklar						8.713.868	8.713.868
Özkaynaklar						20.310.569	20.310.569
							183.935.830

(1) Önceki dönemlerde bireysel segment altında sınıflanan gerçek kişi tacirler ile kurumsal ve ticari nitelik taşımayan kurum ve kuruluşlar cari dönemden itibaren ticari segmentte izlenmeye başlanmıştır.

(2) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine/ Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							10.850.750
Kredilerden Alınan Faizler	1.310.210	2.124.306	2.286.625	49.947		409.739	6.180.827
Bankalardan Alınan Faizler					347.848		347.848
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					7.954		7.954
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler					4.178.647		4.178.647
Finansal Kiralama Gelirleri	29.634	54.446					84.080
Diğer Faiz Gelirleri	10	18.673				32.711	51.394
Faiz Giderleri							5.440.180
Mevduata Verilen Faizler	898.026	255.887	1.441.812	1.578.893			4.174.618
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	84.833	1.588			538.885		625.306
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					623.945		623.945
İhraç Edilen Menkul Değerlere Verilen Faizler						10.589	10.589
Diğer Faiz Giderleri					5.722		5.722
Net Faiz Geliri							5.410.570
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							997.891
Alınan Ücret ve Komisyonlar	132.170	380.332	536.516	52.791	86.900	320.491	1.509.200
Verilen Ücret ve Komisyonlar	176.624	1.900			18.631	314.154	511.309
Temettü Gelirleri					45.785		45.785
Ticari Kâr/Zarar (Net)					292.912		292.912
Diğer Gelirler	798.184	985.868	952.140	500.354	207.772	587.049	4.031.367
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	12.604	351.953	465.050	564	100	355.640	1.185.911
Diğer Giderler	863.399	1.088.618	2.095.385	483.126	159.274	982.185	5.671.987
Vergi Öncesi Kâr							3.920.627
Vergi Karşılığı							688.933
Net Dönem Kârı							3.231.694
Grubun Kârı/Zararı							2.939.156
Azınlık Payları Kârı/Zararı							292.538
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F V					1.837.110		1.837.110
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					6.375.798		6.375.798
Para Piyasalarından Alacaklar					10.194		10.194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					36.181.207		36.181.207
Krediler	26.355.764	21.427.397	18.818.025	610.448		1.866.170	69.077.804
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					14.070.629		14.070.629
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					3.541.421		3.541.421
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	413.084	549.213			968		963.265
Diğer	293.434				1.573.475	16.886.399	18.753.308
							150.810.736
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	19.600.577	10.116.335	32.121.512	25.718.143		920.052	88.476.619
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					731.310		731.310
Alınan Krediler	563.332	139.301			13.658.179		14.360.812
Para Piyasasına Borçlar					12.969.586		12.969.586
İhraç Edilen Menkul Değerler					195.954		195.954
Diğer Yükümlülükler	39.870				52.797	7.436.627	7.529.294
Karşılıklar						7.560.506	7.560.506
Özkaynaklar						18.986.655	18.986.655
							150.810.736

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	797.049	352.306	671.079	261.744
TCMB	4.273.040	8.353.163	3.325.043	4.008.099
Diğer		111.019		329.941
Toplam	5.070.089	8.816.488	3.996.122	4.599.784

b. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.273.040	1.423.941	3.325.043	1.081.280
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)		6.929.222		2.926.819
Toplam	4.273.040	8.353.163	3.325.043	4.008.099

(1) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutandır.

c. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat için %5 - %11, TP diğer yükümlülükler için %5 - %11 aralığında, YP mevduat için %9 - %11 ve YP diğer yükümlülükler için ise %6 - %11 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

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

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 15.311 TL'dir (31.12.2010: 8.540 TL).

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 553.242 TL'dir (31.12.2010: 487.909 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	29.265	133.328	7.758	61.822
Swap İşlemleri	10.308	740.063	13.615	173.687
Futures İşlemleri	504	479	224	
Opsiyonlar	262	44.595	974	16.411
Diğer	29	2.856	124	
Toplam	40.368	921.321	22.695	251.920

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	509.585	2.239.658	2.329.622	1.080.675
Yurt dışı	92.876	1.905.787	300.719	2.664.782
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	602.461	4.145.445	2.630.341	3.745.457

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	921.248	1.863.092		
ABD, Kanada	232.981	85.091	94	77
OECD Ülkeleri (1)	488.192	616.458		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	114	116.490		
Diğer	290.795	229.837	65.239	54.456
Toplam	1.933.330	2.910.968	65.333	54.533

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.513.217 TL'dir (31.12.2010: 2.758.380 TL).

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 17.642.045 TL'dir (31.12.2010: 9.301.139 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	33.601.630	35.917.223
Borsada İşlem Gören	20.794.676	27.217.333
Borsada İşlem Görmeyen (1)	12.806.954	8.699.890
Hisse Senetleri	86.861	81.836
Borsada İşlem Gören	37.916	34.914
Borsada İşlem Görmeyen	48.945	46.922
Değer Azalma Karşılığı (-)	240.474	12.928
Diğer	109.049	195.076
Toplam	33.557.066	36.181.207

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	458.740	130	399.659	81
Toplam	458.740	130	399.659	81

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	96.708.273	837.535	1.001.994	480.320
İskonto ve İştirak Senetleri	146.494			
İhracat Kredileri	6.015.313	16.118	105.370	9.854
İthalat Kredileri	630			
Mali Kesime Verilen Krediler	2.890.886			
Yurt dışı Krediler	1.948.439	39.692	3.107	90
Tüketici Kredileri	17.943.278	685.241	363.707	59.866
Kredi Kartları	6.831.617		137.429	104.976
Kıymetli Maden Kredisi	29.860	564		
Diğer	60.901.756	95.920	392.381	305.534
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	96.708.273	837.535	1.001.994	480.320

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	31.992.555	75.600	358.799	33.588
İhtisas Dışı Krediler	31.992.555	75.600	358.799	33.588
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	64.715.718	761.935	643.195	446.732
İhtisas Dışı Krediler	64.715.718	761.935	643.195	446.732
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

ç. 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	487.230	17.627.847	152.653	18.267.730
Konut Kredisı	15.375	7.612.135	85.015	7.712.525
Taşıt Kredisı	39.816	1.091.209	6.262	1.137.287
İhtiyaç Kredisı	280.203	6.587.670	45.435	6.913.308
Diğer	151.836	2.336.833	15.941	2.504.610
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli		82.158	60.165	142.323
Konut Kredisı		81.296	59.942	141.238
Taşıt Kredisı		862	223	1.085
İhtiyaç Kredisı				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	2.532	12.505	28	15.065
Konut Kredisı		2.053		2.053
Taşıt Kredisı	87	165		252
İhtiyaç Kredisı	2.445	10.287	28	12.760
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	6.157.570	321.667	43.183	6.522.420
Taksitli	2.476.072	321.667		2.797.739
Taksitsiz	3.681.498		43.183	3.724.681
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	16.788	324.813	3.765	345.366
Konut Kredisı	200	85.944	1.462	87.606
Taşıt Kredisı	266	10.030	73	10.369
İhtiyaç Kredisı	11.840	177.372	1.699	190.911
Diğer	4.482	51.467	531	56.480
Personel Kredileri-Döviz Edeksli		914	587	1.501
Konut Kredisı		914	587	1.501
Taşıt Kredisı				
İhtiyaç Kredisı				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	68	210		278
Konut Kredisı		83		83
Taşıt Kredisı				
İhtiyaç Kredisı	68	127		195
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	100.489		1.061	101.550
Taksitli	39.250			39.250
Taksitsiz	61.239		1.061	62.300
Personel Kredi Kartları-YP	12	8		20
Taksitli	12	8		20
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	271.088		8.539	279.627
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	200	2		202
Toplam	7.035.977	18.370.124	269.981	25.676.082

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	890.275	11.376.306	101.162	12.367.743
İşyeri Kredileri	6.102	482.276	3.285	491.663
Taşıt Kredileri	96.867	2.795.548	15.982	2.908.397
İhtiyaç Kredileri	779.584	7.839.748	77.173	8.696.505
Diğer	7.722	258.734	4.722	271.178
Taksitli Ticari Krediler -Döviz Endeksli	37.796	1.259.712	193.163	1.490.671
İşyeri Kredileri		73.122	16.956	90.078
Taşıt Kredileri	4.147	586.346	74.543	665.036
İhtiyaç Kredileri	33.649	583.627	97.799	715.075
Diğer		16.617	3.865	20.482
Taksitli Ticari Krediler-YP	9.234	247.070	1.759	258.063
İşyeri Kredileri	2.020	1.845		3.865
Taşıt Kredileri	98	534	2	634
İhtiyaç Kredileri	6.990	23.673	1.218	31.881
Diğer	126	221.018	539	221.683
Kurumsal Kredi Kartları-TP	448.415	1.428	189	450.032
Taksitli	63.262	1.428		64.690
Taksitsiz	385.153		189	385.342
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	576.769		18.079	594.848
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	142		142	284
Toplam	1.962.631	12.884.516	314.494	15.161.641

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2.165.841	1.866.916
Özel	96.862.281	67.210.888
Toplam	99.028.122	69.077.804

f. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	96.539.802	67.710.580
Yurt dışı Krediler	2.488.320	1.367.224
Toplam	99.028.122	69.077.804

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	62.352	59.731
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	62.352	59.731

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	213.790	161.287
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	209.079	303.735
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.686.550	1.998.575
Toplam	2.109.419	2.463.597

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

i. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	3.747	10.499	22.178
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	3.747	10.499	22.178
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	9.312	9.259	67.211
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	9.312	9.259	67.211

i.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	161.287	303.735	1.998.575
Kurumsal ve Ticari Krediler	95.199	128.216	1.218.204
Bireysel Krediler	31.555	56.301	345.624
Kredi Kartları	34.533	75.589	434.747
Diğer		43.629	
Dönem içinde İntikal (+)	846.122	37.420	104.521
Kurumsal ve Ticari Krediler	600.788	16.297	75.634
Bireysel Krediler	100.172	11.458	20.533
Kredi Kartları	145.162	6.499	8.354
Diğer		3.166	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		422.388	416.750
Kurumsal ve Ticari Krediler		236.420	229.742
Bireysel Krediler		75.846	76.993
Kredi Kartları		110.122	110.015
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	422.388	416.750	
Kurumsal ve Ticari Krediler	236.420	229.742	
Bireysel Krediler	75.846	76.993	
Kredi Kartları	110.122	110.015	
Diğer			
Dönem içinde Tahsilat (-) (*)	370.846	136.348	581.928
Kurumsal ve Ticari Krediler	306.671	65.365	304.086
Bireysel Krediler	26.776	31.348	156.358
Kredi Kartları	37.399	38.139	121.484
Diğer		1.496	
Aktiften Silinen (-)	385	1.366	251.368
Kurumsal ve Ticari Krediler	54	293	68.311
Bireysel Krediler	287	264	49.904
Kredi Kartları	44	538	133.153
Diğer		271	
Dönem Sonu Bakiyesi	213.790	209.079	1.686.550
Kurumsal ve Ticari Krediler	152.842	85.533	1.151.183
Bireysel Krediler	28.818	35.000	236.888
Kredi Kartları	32.130	43.518	298.479
Diğer		45.028	
Özel Karşılık (-)	213.790	209.079	1.686.550
Kurumsal ve Ticari Krediler	152.842	85.533	1.151.183
Bireysel Krediler	28.818	35.000	236.888
Kredi Kartları	32.130	43.518	298.479
Diğer		45.028	
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

(*) Cari yıl içinde takipteki krediler portföyünün, 569 TL'si ewelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 88.464 TL'lik bölümü peşin bedelle 13.905 TL karşılığında Standard Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

i.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	39.326	10.303	73.367
Özel Karşılık (-)	39.326	10.303	73.367
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	41.409		55.176
Özel Karşılık (-)	41.409		55.176
Bilançodaki Net Bakiyesi			

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı 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)	178.702	164.051	1.681.207
Özel Karşılık Tutarı (-)	178.702	164.051	1.681.207
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)	82		
Özel Karşılık Tutarı (-)	82		
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	35.006	45.028	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	35.006	45.028	5.343
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	130.687	260.106	1.993.232
Özel Karşılık Tutarı (-)	130.687	260.106	1.993.232
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)	69		
Özel Karşılık Tutarı (-)	69		
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	30.531	43.629	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	30.531	43.629	5.343
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

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

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

k. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.014.400 TL'dir (31.12.2010: 2.079.105 TL).

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

31.12.2011 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak varlıkların tutarı 4.616.246 TL'dir (31.12.2010: 2.630.105 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	13.686.705	14.052.833
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	13.686.705	14.052.833

ç. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	13.707.432	14.070.629
Borsada İşlem Görenler	13.686.705	14.039.747
Borsada İşlem Görmeyenler	20.727	30.882
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	13.707.432	14.070.629

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	14.070.629	13.347.307
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.415	-120.880
Yıl İçindeki Alımlar	34.228	2.768.157
Transferler		
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-742.972	-2.300.020
Değer Azalış Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	343.132	376.065
Dönem Sonu Toplamı	13.707.432	14.070.629

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.1. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
3.090.556	361.615	29.733	92.432	75	47.834	23.358	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

b.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	85.295	85.295
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	85.295	85.295

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

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

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

b.7. İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

Libya'daki olaylar nedeniyle Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin (BMGK) Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler ile ilgili muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik aldığı kararların ülkemizde de yerine getirilmesi amacıyla, Bakanlar Kurulu'nun aldığı 21.06.2011 tarih ve 2011/2001 sayılı karara istinaden, BDDK tarafından Arap Türk Bankası A.Ş.'nin hakim ortağı olan Libya'da mukim Libyan Foreign Bank'ın (LFB) adı geçen bankadaki %62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, ilgili kararların LFB açısından uygulanmasına son verilinceye kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu doğrultuda, Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.

Yukarıda bahsi geçen, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik BMGK kararları, yine BMGK'nin 27.10.2011 tarih ve 2016 sayılı yeni kararı ile iptal edilmiştir. Bu gelişme çerçevesinde, Bakanlar Kurulu'nun 21.06.2011 tarih ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı LFB'ye ilişkin yaptırım kararları, 01.02.2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla yürürlükten kaldırılmıştır.

Cari dönem içerisinde Banka'nın konsolidasyona dahil kuruluşlarından:

TSKB, İzmir merkezli olarak 8.000 TL sermaye ile kurulacak olan Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'ye %10 hisse ile ve 800 TL sermayeyle iştirak edilmesine karar vermiş; %21,71 hisse oranı ile azınlık payına sahip olduğu ve net defter değeri 392 TL olan Gözlük Sanayi A.Ş.'deki payının tamamını diğer gerçek kişi ortaklara 231 TL'ye satmış ve satış bedelini peşin tahsil etmiştir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönem içerisinde, %20 oranında iştirak ettiği Dr. Frik İlaç San. ve Tic. A.Ş.'deki payının tamamını 54.409 TL (30,5 milyon USD) ve %10 oranında iştirak ettiği Probil Bilgi İşlem Destek Danışmanlık San. ve Tic. A.Ş.'deki payının tamamını 7.306 TL karşılığında satmıştır.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., 7 Temmuz 2011 tarihinde Kayı İnşaat San. ve Tic. A.Ş. ile %50 ortak olarak Hollanda merkezli Nest in Globe B.V. şirketini kurmuştur. Şirketin amacı yurt dışında oluşabilecek yatırım projelerini değerlendirmektir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Mayıs ayı içerisinde Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş. firması ile her iki firmanın da %50 paya sahip olduğu, 20 TL sermayeli, Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nı kurmuştur. Söz konusu adi ortaklığın ana faaliyet konusu Adana'da Palmira Turizm Ticaret A.Ş. tarafından işletilecek olan otelin yapımıdır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	43,92	56,08
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71,55	28,45
3-	Camiş Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,60	32,40
4-	CJSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
5-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	63,96	36,04
6-	Is Investment Gulf Ltd.	Dubai/BAE	67,62	32,38
7-	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	40,73	59,27
8-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	40,10	59,90
9-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,42	49,58
10-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,48	66,52
11-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65,84	34,16
12-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,62	32,38
13-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	21,57	78,43
14-	İşbank GmbH	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
15-	Maxis Securities Ltd.	Londra/İngiltere	67,62	32,38
16-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	76,64	23,36
17-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25,93	74,07
18-	TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	17,10	82,90
19-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,01	56,99
20-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	41,74	58,26

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/ Zararı	Önceki Dönem Kâr/ Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	1.998.851	637.966	49.381	51.146	24.614	-2.288	6.605	(3) (4)
2-	5.651.031	435.720	23.023	198.130	20.178	49.205	58.617	(3) (4)
3-	26.672	4.622	959	2.193	17	-318	-356	(3) (4)
4-	311.944	44.993	41.611	18.133	3	321	79	
5-	49.507	7.838	731	452		-2.162		
6-	1.501	1.501	357			-388		
7-	432.413	52.973	672	35.299	2.034	8.236	5.361	
8-	2.242.053	520.018	2.515	155.531	3.980	54.266	64.869	
9-	1.161.022	1.034.472	1.025.715	5.199	669	66.954	60.918	
10-	176.411	172.441	240	3.147	975	37.995	10.522	(3) (4)
11-	61.489	59.630	1.213	5.380	1.842	9.941	10.986	
12-	3.647.176	678.366	9.391	98.207	45.817	70.889	73.822	(3) (4)
13-	225.200	223.778	38	5.402	1.781	-2.636	31.707	
14-	2.259.173	259.744	42.390	92.178	351	13.969	10.086	
15-	34.490	2.220	367	2.871		-1.029	464	
16-	1.594.892	447.270	46.842	42.789	44.166	-144.737	64.091	
17-	324.370	201.466	293.657	1.238		-19.467	6.339	(3) (4)
18-	38.736	38.650		1.047	471	-3.527	5.633	
19-	9.821.491	1.486.861	235.859	394.011	11.772	170.649	182.805	(3) (4)
20-	642.295	64.918	1.405	18.527	20.983	5.973	7.661	(3) (4)

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) 31.12.2010 değeridir.

(3) 30.09.2011 tarihli değerlere yer verilmiştir.

(4) Önceki dönem kâr/zararı 30.09.2010 değeridir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.792.347	2.343.739
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (1)	417.877	213.187
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		26.692
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		-239.511
Yeniden Değerleme Artışı (2)	-840.761	448.240
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	2.369.463	2.792.347
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Cari dönemdeki 417.877 TL tutarındaki bakiyenin 57.456 TL'lik kısmı Closed Joint Stock Company İşbank'ın satın alımından, 62.910 TL'lik kısmı İşbank GmbH'nin gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımına iştirak edilmesinden, geri kalanı ise bağlı ortaklıkların gerçekleştirmiş olduğu kâr kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimlerden kaynaklanmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	793.824	790.240
Sigorta Şirketleri	968.185	1.209.520
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	107.413	114.790
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	500.041	677.797
Toplam	2.369.463	2.792.347

b.4. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	1.716.327	2.370.596
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		

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

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

Banka'nın mali bağlı ortaklıklarından İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %74 iştirakiyle kurulan ve 20.000 TL sermayeye sahip olan Efes Varlık Yönetim A.Ş. ile %100 iştirakiyle kurulan 1 milyon USD sermayeye sahip Is Investment Gulf Ltd. cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 25.10.2010 tarihli kararı uyarınca, Rusya'da faaliyet göstermekte olan Closed Joint Stock Company İşbank'ın %100 hissesinin satın alınmasına yönelik imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde, toplam 40 milyon USD tutarındaki hisse bedelinin 36 milyon USD'lik kısmı 27.04.2011 tarihinde ödenmiş ve hisse devri tamamlanmıştır. Bakiye 4 milyon USD ise Hisse Alım Sözleşmesi kapsamında bir yıl sonra ödenecektir. Closed Joint Stock Company İşbank cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmiştir.

b.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönem içerisinde, lojistik sektöründe faaliyet gösteren Aras Kargo Taşımacılık A.Ş.'nin sermayesinin %20'sine, nakden 17.500 TL karşılığında iştirak etmiştir.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Finansal kiralama yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	494.985	403.078	409.423	339.933
1- 4 Yıl Arası	882.020	765.864	616.374	529.691
4 Yıldan Fazla	222.360	205.170	100.803	92.673
Toplam	1.599.365	1.374.112	1.126.600	962.297

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.599.365	1.126.600
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	225.253	164.303
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1.374.112	962.297

b. Faaliyet kiralamasına yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	2.278	2.278	968	968
1- 4 Yıl Arası				
4 Yılda Fazla				
Toplam	2.278	2.278	968	968

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Cari Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.716.907	11.566	20.018	1.259.693	5.008.184
Dönem İçi Hareketler					
İktisap Edilenler (1)	45.745	7.103	1.149	270.125	324.122
Elden Çıkarılanlar	-84.819	-113	-968	-54.680	-140.580
Değer Düşüşü (2)	5.030			19	5.049
Transfer	50.100	-9.897	472	61.079	101.754
Kur Farkı	7.608		29	3.762	11.399
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi	32.481	110	911	3.264	36.766
Dönem Sonu Değeri	3.773.052	8.769	21.611	1.543.262	5.346.694
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.183.844		-13.332	-811.375	-3.008.551
Dönem İçi Hareketler					
Amortisman Bedeli	-54.262		-3.055	-133.640	-190.957
Elden Çıkarılanlar	20.479		798	18.542	39.819
Değer Düşüşü					
Transfer	-13.465		76	3.065	-10.324
Kur Farkı	-2.080		-25	-3.207	-5.312
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi	-1.846		-558	-2.113	-4.517
Dönem Sonu Değeri	-2.235.018		-16.096	-928.728	-3.179.842
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.533.063	11.566	6.686	448.318	1.999.633
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.538.034	8.769	5.515	614.534	2.166.852

(1) Bilanço tarihi itibarıyla dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri 45.174 TL'dir.

(2) Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Önceki Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.749.608	61.540	18.699	1.177.775	5.007.622
Dönem İçi Hareketler					
İktisap Edilenler (1)	104.124	21.528	1.322	204.979	331.953
Elden Çıkarılanlar	-216.387	-25.370	-621	-130.704	-373.082
Değer Düşüşü	43.265			304	43.569
Transfer	36.297	-46.132		-7.274	-17.109
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi			618	14.613	15.231
Dönem Sonu Değeri	3.716.907	11.566	20.018	1.259.693	5.008.184
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri					
Dönem İçi Hareketler	-2.197.302		-9.976	-760.071	-2.967.349
Amortisman Bedeli	-51.410		-3.506	-111.489	-166.405
Elden Çıkarılanlar	63.712		467	67.427	131.606
Değer Düşüşü					
Transfer	1.156			4.805	5.961
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi			-317	-12.047	-12.364
Dönem Sonu Değeri	-2.183.844		-13.332	-811.375	-3.008.551
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.552.306	61.540	8.723	417.704	2.040.273
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.533.063	11.566	6.686	448.318	1.999.633

(1) Bilanço tarihi itibarıyla dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 89.936 TL'dir.

(2) Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayiç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	217.299	149.000
Dönem İçi Hareketler		
İktisap Edilenler	96.988	58.149
Elden Çıkarılanlar (-)	-2.614	
Değer Düşüşü		
Transfer	10.800	8.110
Kur Farkı	2.896	
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi		2.040
Dönem Sonu Değeri	325.369	217.299
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-168.355	-110.923
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli (-)	-53.468	-51.375
Elden Çıkarılanlar	270	
Değer Düşüşü		
Transfer	-10.242	-5.491
Kur Farkı	-2.812	
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi		-566
Dönem Sonu Değeri	-234.607	-168.355
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	48.944	38.077
Dönem Sonu Net Defter Değeri	90.762	48.944

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm, XIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	1.454.485	999.210
Dönem İçi Hareketler		
İktisap Edilenler	28.291	164.950
Elden Çıkarılanlar (-)	-486	-2.136
Değer Düşüşü	-103.007	12.725
Transfer	-109.049	760
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi		278.976
Dönem Sonu Değeri	1.270.234	1.454.485
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-212.328	-188.428
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli (-)	-31.693	-23.900
Elden Çıkarılanlar	207	
Değer Düşüşü		
Transfer	10.874	
Dönem Sonu Değeri	-232.940	-212.328
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.242.157	810.782
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.037.294	1.242.157

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2011 itibarıyla 635.784 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	25.851	25.572
Karşılıklar (1)	-470.292	-414.750
Finansal Kiralama Düzeltmesi	4.072	3.416
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-93.929	-370.615
Diğer (2)	-101.486	-64.359
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	-635.784	-820.736

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

(2) Yatırım indirimi uygulaması 01.01.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmış olup şirketlerin 31.12.2005 tarihi itibarıyla yararlanamadığı yatırım indirimi tutarlarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devri mümkün olmadığı belirtilmiştir. Buna karşılık, Anayasa Mahkemesi, 15.10.2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar 08.01.2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu kapsamda konsolidasyona dahil şirketlerden İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kullanılmamış 470.837 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunmakta olup yukarıdaki tablodaki "Diğer" rakamının 62.775 TL'si (31.12.2010: 74.552 TL) söz konusu yatırım indirimi üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	815.924	616.132
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) (Net)	-313.445	208.333
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	127.028	-9.253
Kur Farkı	-205	
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi	2.392	712
Ertelenmiş Vergi Aktifi (*)	631.694	815.924

(*) Cari dönemde konsolide finansal tablolarda 635.784 TL ertelenmiş vergi aktif, 4.090 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.9.b no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	54.233	28.801
Girişler	66.563	54.690
Transferler (Net)	6.187	7.769
Elden Çıkarılanlar (-)(Net)	-63.976	-36.457
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-2.751	-570
Dönem Sonu Net Defter Değeri	60.256	54.233

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

17. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

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

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.005.140		4.200.439	28.040.187	2.412.466	503.674	501.736		40.663.642
Döviz Tevdiat Hesabı	6.296.721		5.781.985	16.412.530	2.077.563	892.481	3.980.190		35.441.470
Yurt içinde Yer. K.	5.611.233		5.313.900	15.681.856	1.753.633	401.050	1.695.488		30.457.160
Yurt dışında Yer. K.	685.488		468.085	730.674	323.930	491.431	2.284.702		4.984.310
Resmî Kur. Mevduatı	208.535		419.186	398.015	5.457	168	678		1.032.039
Tic. Kur. Mevduatı	4.521.788		1.444.240	4.445.532	166.144	22.173	132.616		10.732.493
Diğ. Kur. Mevduatı	273.119		607.730	2.949.255	664.662	1.609.254	1.553		6.105.573
Kıymetli Maden DH	2.479.052								2.479.052
Bankalar Mevduatı	270.076		550.609	865.146	197.758	148.420	345.718		2.377.727
TCMB	83.478								83.478
Yurt içi Bankalar	11.135		48.085	291.269	97.408		2.067		449.964
Yurt dışı Bankalar	172.094		502.524	573.877	100.350	148.420	343.651		1.840.916
Katılım Bankaları	3.369								3.369
Diğer									
Toplam	19.054.431		13.004.189	53.110.665	5.524.050	3.176.170	4.962.491		98.831.996

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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	4.518.478		20.032.697	11.969.945	1.101.909	274.201	376.989		38.274.219
Döviz Tevdiat Hesabı	4.987.099		10.297.599	8.155.433	1.665.021	951.447	2.380.522		28.437.121
Yurt içinde Yer. K.	4.529.212		9.609.051	7.881.884	1.331.544	500.184	1.400.308		25.252.183
Yurt dışında Yer. K.	457.887		688.548	273.549	333.477	451.263	980.214		3.184.938
Resmî Kur. Mevduatı	336.578		145.950	66.418	3.184		6.887		559.017
Tic. Kur. Mevduatı	4.008.693		2.914.169	3.880.812	156.563	23.840	2.863		10.986.940
Diğ. Kur. Mevduatı	222.342		1.358.093	4.359.227	1.214.386	1.092	782		7.155.922
Kıymetli Maden DH	336.249								336.249
Bankalar Mevduatı	279.454		779.482	1.335.075	99.020	55.247	178.873		2.727.151
TCMB	74.276								74.276
Yurt içi Bankalar	18.065		276.579	641.487			3.155		939.286
Yurt dışı Bankalar	185.542		502.903	693.588	99.020	55.247	175.718		1.712.018
Katılım Bankaları	1.571								1.571
Diğer									
Toplam	14.688.893		35.527.990	29.766.910	4.240.083	1.305.827	2.946.916		88.476.619

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	16.344.278	16.526.269	24.004.306	21.470.358
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.242.877	5.936.695	15.250.682	11.306.743
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.				
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.207.773	1.578.275	49.636	65.303
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			17.827	67.171

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	277.962	279.628
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8.957	8.689
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	103.796	124.384	8.068	58.897
Swap İşlemleri	363.765	233.635	387.262	232.207
Futures İşlemleri	873	339	161	
Opsiyonlar	269	43.930	808	43.812
Diğer	2.333	42.762	95	
Toplam	471.036	445.050	396.394	334.916

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	501.011	766.941	873.131	483.658
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	41.140	17.470.183	35.007	12.891.069
Toplam	542.151	18.237.124	908.138	13.374.727

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	491.721	6.539.309	905.269	4.883.754
Orta ve Uzun Vadeli	50.430	11.697.815	2.869	8.490.973
Toplam	542.151	18.237.124	908.138	13.374.727

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve seküritleme işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Eylül 2010	45.000.000 USD + 115.000.000 EURO	2 yıl
Mayıs 2011	290.000.000 USD + 626.000.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)
Haziran 2011	5.000.000 USD + 95.000.000 EURO	1 yıl
Eylül 2011	359.000.000 USD + 603.000.000 EURO	1 yıl (1 yıl uzatma opsiyonlu)

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Seküritizasyon işlemleri:

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluşlar (SPV) olan; TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla USD, EURO ve GBP cinsinden havale akımlarına, TIB Card Receivables Funding Company Limited aracılığıyla da yabancı para cinsinden banka kartı ve kredi kartı akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar	Nihai Vade	31.12.2011 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Kasım 2004	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	600.000.000 USD	7-10 yıl	89.600.000 USD
Mayıs 2005	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	700.000.000 USD	5-8 yıl	118.750.000 USD
Aralık 2005	TIB Card Receivables Funding Company Limited	350.000.000 USD	8 yıl	127.561.065 USD
Haziran 2006	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	800.000.000 USD	5-8 yıl	344.000.000 USD
Mart 2007	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	550.000.000 USD	7-8 yıl	430.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	5 yıl	75.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	160.000.000 EURO	5-7 yıl	160.000.000 EURO

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1.888.329		195.954	
Tahvil	934.096	943.451		
Toplam	2.822.425	943.451	195.954	

Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin %54'ü mevduattan, %11'i repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, %12'si de alınan kredilerden ve çıkarılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finance ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Grubun yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

5. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Grubun kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.315.935	745.322
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.103.000	570.518
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (1)	39.143	31.547
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	119.374	78.496
Diğer	54.418	64.761

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

28.05.2011 tarih, 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde, ödeme vadesi 1 yıla kadar uzatılan 32.658 (I. grup 7.914/II. grup 24.744), 1 yıldan daha fazla uzatılan 49.227 (I. grup 37.145/II. grup 12.082) adet kredi için ilave 67.336 TL genel karşılık ayrılmıştır.

b. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 2.731,85 TL'yi (31.12.2011 itibarıyla tam TL tutardır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Grup bazında 31.12.2011 tarihi itibarıyla 260.666 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2010: 222.643 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- hesaplama da yıllara göre değişen iskonto ve enflasyon oranları kullanılmış olup, reel maaş artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- hesaplama da 31.12.2011 itibarıyla geçerli olan 2.731,85 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- kadın ve erkekler için ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin dönem başındaki peşin değeri	222.643	166.068
Cari hizmet maliyeti	20.596	14.643
Faiz maliyeti	19.926	16.487
Ödenen tazminatlar	-21.491	-14.475
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	729	343
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	18.263	37.929
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi		1.648
Yükümlülüklerin dönem sonundaki peşin değeri	260.666	222.643

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2011 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 26.790 TL'dir (31.12.2010: 22.018 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

c. Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 31.12.2011 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 4.188 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda döviz endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

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

Tasfiye olunacak alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 85.392 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2010: 151.906 TL).

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**d.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:**

Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, tamamı önceki dönemlerde olmak üzere 950.000 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 XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2011 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.338.159 TL olarak belirlenmiştir. Banka'nın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 1.318.245 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 19.914 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra Milli Reasürans T.A.Ş tarafından da 31.12.2011 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 25.170 TL olarak belirlenmiştir. Firmanın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 20.773 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 4.397 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2011 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'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, 31.12.2011 itibarıyla SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-3.666.014	-3.401.547
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	1.562.338	1.437.212
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-2.103.676	-1.964.335
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-482.099	-438.786
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	929.964	855.484
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	447.865	416.698
Vakıf Varlığı	317.652	229.392
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-1.338.159	-1.318.245

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler	196.541	164.851
Menkul Kıymetler	94.007	52.569
Diğer	27.104	11.972
Toplam	317.652	229.392

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiş olup 31.12.2011 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda toplam kurumlar vergisi borcu 205.315 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	205.315	235.575
Menkul Sermaye İradı Vergisi	117.197	78.353
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.893	1.603
BSMV	66.255	46.159
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28	22
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.344	1.501
Diğer	32.419	28.198
Toplam	424.451	391.411

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.314	723
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.515	770
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.153	1.005
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	30	31
İşsizlik Sigortası-Personel	1.807	728
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.459	1.372
Diğer	262	323
Toplam	9.540	4.952

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2011 itibarıyla 4.090 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

Ertelenmiş Vergi Pasifi:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	2.197	1.351
Karşılıklar (1)	-251	-2.101
Finansal Varlıkların Değerlemesi	1.844	4.740
Diğer	300	822
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi	4.090	4.812

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi Bankalardan				
Yurt içi Diğer Kuruluşlardan				
Yurt dışı Bankalardan				
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan		95.000		77.947
Toplam		95.000		77.947

Banka'nın konsolidasyona dahil kuruluşlarından TSKB tarafından International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 05.11.2004 tarihinde 50 milyon USD sermaye benzeri kredi temin edilmiştir. Faiz oranı Libor + 2,25 ve ilk 5 yılı geri ödemesiz olan kredinin vadesi 15.10.2016 tarihinde dolmaktadır.

12. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:**a. Ödenmiş sermaye:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.499.970	4.499.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	4.500.000	4.500.000

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	7.000.000

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları: Bulunmamaktadır.**ç. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım:** Bulunmamaktadır.**d. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:** Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.**e. Gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:** Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup bu durum Grubun kârlılık performansına olumlu katkıda bulunmaktadır.**f. 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 kâr dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	1.416.409		962.201	
Değerleme Farkı	1.416.409		962.201	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-395.965	139.462	209.657	69.621
Değerleme Farkı	-462.711	139.462	261.609	69.631
Ertelenmiş Vergi Etkisi	66.746		-51.952	-10
Kur Farkı				
Toplam	1.020.444	139.462	1.171.858	69.621

13. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ödenmiş Sermaye		1.654.237		1.466.719
Hisse Senedi İhraç Primleri		5.409		5.409
Menkul Değerler Değer Artış Fonu		17.442		229.032
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz		1.179		1.179
Yasal Yedekler		145.320		120.688
Statü Yedekleri		31.584		25.986
Olağanüstü Yedekler		341.143		287.785
Diğer Kâr Yedekleri		70		1.588
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		109.425		186.583
Dönem Net Kâr ve Zararı (*)		164.641		324.794
Dönem Sonu Bakiye		2.470.450		2.649.763

(*) Etketif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 46.812 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2010: 32.256 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 13.172.835 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 4.914.758 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 650.405 TL, satım taahhüdü ise 652.889 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	500.455	211.538
Akreditif Kredileri	5.761.529	3.380.888
Diğer Garantiler	1.021.974	372.685
Toplam	7.283.958	3.965.111

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.201.212	531.378
Kesin Teminat Mektupları	13.702.059	9.066.160
Avans Teminat Mektupları	3.005.909	2.110.965
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	905.572	523.800
Diğer Teminat Mektupları	1.109.521	232.601
Toplam	19.924.273	12.464.904

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	348.352	178.890
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	37.774	65.655
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	310.578	113.235
Diğer Gayrinakdi Krediler	26.859.879	16.251.125
Toplam	27.208.231	16.430.015

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

c. 2. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	114.202	1,12	40.730	0,24	85.956	1,25	32.436	0,34
Çiftçilik ve Hayvancılık	56.855	0,56	34.295	0,20	41.670	0,60	32.436	0,34
Ormancılık	56.233	0,55	6.088	0,04	42.884	0,62		0,00
Balıkçılık	1.114	0,01	347	0,00	1.402	0,03		0,00
Sanayi	3.245.018	31,69	10.169.300	59,93	2.208.189	32,03	4.881.637	51,19
Madencilik ve Taşocakçılığı	100.355	0,98	120.057	0,71	69.393	1,01	72.721	0,76
İmalat Sanayi	2.386.390	23,30	7.744.255	45,64	1.614.669	23,42	3.352.725	35,16
Elektrik, Gaz, Su	758.273	7,41	2.304.988	13,58	524.127	7,60	1.456.191	15,27
İnşaat	1.964.191	19,18	2.022.130	11,92	783.491	11,37	1.055.496	11,07
Hizmetler	4.802.627	46,90	3.096.006	18,25	3.751.501	54,42	2.288.342	24,00
Toptan ve Perakende Ticaret	2.971.252	29,02	1.625.621	9,58	2.410.990	34,97	1.394.454	14,62
Otel ve Lokanta Hizmetleri	100.326	0,98	19.355	0,11	85.046	1,23	13.536	0,14
Ulaştırma ve Haberleşme	261.961	2,56	846.567	4,99	231.230	3,35	360.130	3,78
Mali Kuruluşlar	947.143	9,25	281.647	1,66	667.212	9,68	268.349	2,81
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	248.303	2,42	188.061	1,11	163.692	2,37	174.487	1,83
Serbest Meslek Hizmetleri	205.340	2,01	118.123	0,70	140.048	2,03	57.522	0,60
Eğitim Hizmetleri	16.043	0,16	6.926	0,04	12.706	0,18	10.116	0,11
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	52.259	0,50	9.706	0,06	40.577	0,61	9.748	0,11
Diğer	114.229	1,11	1.639.798	9,66	64.355	0,93	1.278.612	13,40
Toplam	10.240.267	100,00	16.967.964	100,00	6.893.492	100,00	9.536.523	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	10.180.154	16.793.343	60.113	174.621
Teminat Mektupları	10.135.691	9.577.343	60.113	151.126
Aval ve Kabul Kredileri	3.628	494.552		2.275
Akreditifler		5.745.509		16.020
Cirolar		375.869		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	40.835	600.070		5.200

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve tamamlanmamış konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 7.191.833 TL'dir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 4.914.758 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, 03.02.2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6273 sayılı "Çek Kanunu'nda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" çerçevesinde 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 600 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.000 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.412.409	250.411	2.130.056	150.768
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.362.099	1.202.446	2.974.892	678.617
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	266.741	4.711	246.435	59
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	6.041.249	1.457.568	5.351.383	829.444

(1) 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			104.324	
Yurt içi Bankalardan	99.912	76.607	182.532	14.416
Yurt dışı Bankalardan	5.722	11.891	12.458	34.118
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	105.634	88.498	299.314	48.534

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	63.131	780	75.112	1.865
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.960.394	432.535	1.931.456	480.080
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.763.316	482	1.687.078	3.056
Toplam	3.786.841	433.797	3.693.646	485.001

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		3.764		4.333

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	53.548	204.591	403.615	138.039
T.C. Merkez Bankasına	421		72	
Yurt içi Bankalara	31.604	16.283	50.301	12.831
Yurt dışı Bankalara	21.523	188.308	353.242	125.208
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		115.311		83.652
Toplam (1)	53.548	319.902	403.615	221.691

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	19.354	9.523

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	167.914	41.792	5.722	

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

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3	8.589	32.879	6.043	2.244	3.060		52.818
Tasarruf Mevduatı	8	724.326	1.917.244	166.770	34.497	34.021		2.876.866
Resmi Mevduat	18	7.495	13.466	825	2	483		22.289
Ticari Mevduat	118	142.974	356.772	63.214	6.764	3.984		573.826
Diğer Mevduat		72.943	206.982	183.437	104.802	58		568.222
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	147	956.327	2.527.343	420.289	148.309	41.606		4.094.021
Yabancı Para								
DTH	1.023	183.234	407.435	89.033	23.321	107.894		811.940
Bankalar Mevduatı	34	4.055	10.539	5.901	1.686	3.593		25.808
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.								
Toplam	1.057	187.289	417.974	94.934	25.007	111.487		837.748
Genel Toplam	1.204	1.143.616	2.945.317	515.223	173.316	153.093		4.931.769

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.819	6.624
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.267	2.556
Diğer	163.391	36.605
Toplam	171.477	45.785

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	85.788.921	56.767.408
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	258.036	1.771.305
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	4.460.110	2.937.723
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	81.070.775	52.058.380
Zarar (-)	85.342.008	56.474.496
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	126.005	1.115.075
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.145.245	2.989.063
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	81.070.758	52.370.358
Ticari Kâr/Zarar (Net)	446.913	292.912

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 3.364.318 TL, zarar tutarı 584.517 TL olup, net kâr tutarı 2.779.801 TL'dir (31.12.2010 kâr: 2.423.977 TL, zarar 1.749.034 TL'dir).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 2.565.661 TL tutarındaki bölümü sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerinin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %92'si alınan sigorta primlerinden meydana gelmiştir. Diğer faaliyet gelirlerinin kalan kısmı esas itibarıyla önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden kaynaklanmaktadır. Söz konusu gelirlerin geri kalan kısmı ise, iştirak ve bağlı ortaklık satış kârları, maddi duran varlık satış kârları ve çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerinden oluşmaktadır. Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyünde izlediği Visa ve Mastercard hisselerinin satışından elde edilen 62.478 TL'lik satış kârı da diğer faaliyet gelirlerinin içinde yer almaktadır.

Önceki dönemde ise diğer faaliyet gelirleri içerisindeki sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelir 2.313.627 TL olup, bu tutarın %93'ü alınan sigorta primlerinden meydana gelmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	638.965	793.747
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	474.730	592.672
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	15.692	33.590
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	148.543	167.485
Genel Karşılık Giderleri	566.126	246.169
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	31.650	3.513
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.365	104
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.285	3.409
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	21.177	
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	21.177	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	237.017	142.482
Toplam	1.494.935	1.185.911

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2.155.047	1.911.565
Kıdem Tazminatı Karşılığı	38.038	54.927
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	24.311	23.617
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		36.433
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	217.779	183.680
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	53.468	51.375
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.197	1.079
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7.622	7.195
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.286.879	1.046.851
Faaliyet Kiralama Giderleri	149.377	117.610
Bakım ve Onarım Giderleri	28.471	22.668
Reklam ve İlan Giderleri	182.027	165.397
Diğer Giderler	927.004	741.176
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.073	21.288
Diğer	2.829.381	2.333.977
Toplam	6.615.795	5.671.987

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer faaliyet giderlerinin 2.304.799 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %13'ü ayrılan teknik karşılıklar, %87'si ise ödenen tazminat giderlerinden oluşmaktadır.

Önceki dönemde ise diğer faaliyet giderlerinin 1.977.806 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %14'ü ayrılan teknik karşılıklar, %86'sı ise ödenen tazminat giderleri sebebiyle oluşmuştur.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Grubun vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın, 5.416.996 TL'si net faiz gelirlerinden, 1.102.726 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 6.615.795 TL'dir.

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

Grubun 31.12.2011 tarihi itibarıyla toplam 708.541 TL tutarındaki vergi karşılığının 395.096 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 313.445 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 2.389.368 TL'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2011-31.12.2011 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

c. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

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

d. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	117.829	292.538

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 1.838.830 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 6.363.264 TL'dir.

Cari dönemde diğer yedekler hesabında oluşan değişimin tamamı yurt dışı şube ve finansal kuruluşların çevrim farkı kârından kaynaklanmaktadır.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.12.g no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 66.746 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2010: -51.962 TL).

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet kârına ilişkin 3.342.190 TL tutarındaki gelirin, 10.711.823 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 6.377.928 TL'si ağırlıklı olarak mevduat başta olmak üzere para piyasası işlemlerine ve kullanılan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır. 3.131.354 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. 3.012.299 TL tutarında fon çıkışına sebep olan kalemlerin önemli bir kısmını ise sigorta şirketlerinin komisyon ve tazminat giderleri oluşturmakta olup, verilen ücret ve komisyonlar, reklam ve kira giderleri gibi giderler de bu grupta yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 528.431 TL olarak tespit edilmiştir (31.12.2010: -167.736 TL).

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2010	31.12.2009
Nakit	5.663.780	6.979.667
Kasa ve Efektif Deposu	932.823	786.502
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	4.730.957	6.193.165
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.828.033	8.022.885
Para Piyasalarından Alacaklar	10.193	
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	5.817.840	8.022.885
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	11.491.813	15.002.552

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2011	31.12.2010
Nakit	6.957.355	5.663.780
Kasa ve Efektif Deposu	1.149.355	932.823
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	5.808.000	4.730.957
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.530.573	5.828.033
Para Piyasalarından Alacaklar	171.596	10.193
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	4.358.977	5.817.840
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	11.487.928	11.491.813

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

a. Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	90.292	1.624.072		19	369.989	109.856
Dönem Sonu Bakiyesi	62.291	2.309.017	2	19	639.896	149.171
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.763	469			35.436	1.047

Önceki dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	48.578	1.498.801		10	658.037	102.675
Dönem Sonu Bakiyesi	90.292	1.624.072		19	369.989	109.856
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.333	229			20.638	951

b. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	250.067	349.909	840.520	237.295	1.197.039	898.213
Dönem Sonu	399.014	250.067	549.679	840.520	1.184.469	1.197.039
Mevduat Faiz Gideri	11.230	9.523	63.241	37.588	51.106	32.284

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

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu					188.145	
Toplam Kâr/Zarar	187				2.177	
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr/Zarar						

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

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

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

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,71; toplam aktiflere oranı %0,38; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,16; toplam pasiflere oranı %1,16'dır. Risk grubuna dahil firmalara sağlanan finansal hizmetler için üçüncü taraflarla aynı fiyatlandırma politikası uygulanmaktadır.

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

Menkul alımları, genel olarak Grup şirketlerinden İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kurucusu olduğu 38 adet yatırım fonunun 26 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 12 adedinin yönetimi ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş tarafından yapılmaktadır.

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

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar:

Ana Ortaklık Banka'nın kilit yönetici personeline cari dönemde sağlandığı faydalar 14.692 TL'dir (31.12.2010: 13.740 TL).

VIII. Grubun Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı				
Yurt içi şube (*)	1.184	24.667				
				Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	1		Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	1		Mısır		
					Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	24		İngiltere	6.016.844	291
	14	176		K.K.T.C.	893.104	80.000
	1	10		Irak	29.345	13.327
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	8		Bahreyn	18.735.932	

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

İşbank GmbH

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	12	174			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	9	Hollanda	894.057	
	1	9	Fransa	76.734	
	1	8	İsviçre	28.241	
	1	9	Bulgaristan	1.574	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Merkezi Almanya'da olan Şirket'in Almanya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	2	348			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	2	Bahreyn	98.829	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	207			
Yurt dışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	11	Singapur	70.917	28.333

CJSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	6	335			
Yurt dışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

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

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	886
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	382
CAMIŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.	59
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	33
İS INVESTMENT GULF LTD.(1)	2
İŞ FACTORİNG FİNANSMAN HİZMETLERİ A.Ş.	36
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	107
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	47
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	13
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	50
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	409
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	5
MAXIS SECURITIES LTD.(2)	20
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	11
TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	3
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	63

(1) Merkezi Dubai'de olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.

(2) Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

IX. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 30.11.2010 ve 23.12.2011 tarihli kararları kapsamında, 2012 yılı Ocak ayında 1.000.000 TL nominal değerli ve 175 gün vadeli banka bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. 18.07.2012 itfa tarihli söz konusu bonoların faiz oranı %11,14 (yıllık basit faiz) düzeyinde oluşmuştur.
2. Banka Yönetim Kurulu 01.02.2012 tarihinde Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 7.000.000 TL'den 10.000.000 TL'ye yükseltilmesi ve Esas Sözleşmenin 5-18-19-49-58-62 ve Geçici 17. maddelerinin tadil edilmesi kararını almış olup, söz konusu durum aynı tarihte özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.
3. Banka Yönetim Kurulu 13.02.2012 tarihinde bağlı ortaklık portföyünde yer alan Closed Joint Stock Company İşbank'ın ödenmiş sermayesinin 1.200 milyon Ruble (yaklaşık 40,2 milyon USD) nakden artırılmak suretiyle 523 milyon Ruble'den 1.723 milyon Ruble'ye yükseltilmesi ve söz konusu sermaye artırımından doğacak 1.200 milyon Ruble'lik rüçhan hakkının kullanılmasına karar vermiş olup, bu durum aynı tarihte özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.
4. Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 25.01.2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm(*)	Açıklama
MOODY'S			
Banka Finansal Güçlülük Notu	C-	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Pozitif	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa2	Durağan	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-2	-	Bankanın kredi değerliliğinin yüksek olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bbb-	-	Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
STANDARD & POOR'S			
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	Pozitif	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Mevduat Notu	BB	-	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-	Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir.

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 07.10.2010, Fitch Ratings: 28.11.2011, Standard & Poor's: 22.02.2010

(*) Görünüm:

"Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm
MOODY'S		
Banka Finansal Güçlülük Notu	D+	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	BA1	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB+	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Bireysel Derecelendirme Notu (*)	C/D	-
Destek Notu	3	-

TSKB'nin kredi notlarının en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 17.05.2011, Fitch Ratings: 28.11.2011

(*) Fitch Ratings 25.01.2012 tarihinde finansal kurumlara vermiş olduğu "Bireysel Derecelendirme Notu" kategorisini kaldırmıştır.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA(tur)	Durağan
Destek Notu	2	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kredi notunun en son güncellendiği tarihe aşağıda yer verilmiştir:

Fitch Ratings: 01.12.2011

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2011 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14.02.2012 tarihli bağımsız denetim raporunun dördüncü paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşların 31.12.2011 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

Beş Yıllık Döneme İlişkin

Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

KONSOLİDE OLMAYAN					
AKTİF KALEMLER (Bin TL) *	2007/12	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12
Nakit Değerler	502.828	593.329	884.514	1.253.650	1.231.464
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	13.542.273	18.031.640	16.308.023	10.454.093	14.802.918
Menkul Değerler (Net)	24.326.340	24.981.018	39.289.717	45.436.557	42.778.027
Krediler (2)	33.979.841	47.610.332	48.334.786	64.231.678	91.620.638
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	4.816.760	3.095.507	5.031.079	6.264.039	6.275.017
Duran Varlıklar (Net)	1.977.708	1.952.820	1.922.019	1.918.459	1.983.314
Diğer Aktifler	1.035.167	1.287.276	1.453.166	2.238.018	2.977.126
Aktif Toplamı	80.180.917	97.551.922	113.223.304	131.796.494	161.668.504
PASİF KALEMLER (Bin TL) *	2007/12	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12
Mevduat	48.533.145	63.539.185	72.177.063	88.260.157	98.313.134
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar (3)	15.765.440	18.039.793	20.727.737	18.201.332	34.390.699
Karşılıklar	2.568.896	3.099.532	3.493.802	3.631.589	4.204.926
Diğer Pasifler	2.709.574	3.424.401	3.331.174	4.689.612	6.838.381
Özkaynaklar	10.603.862	9.449.011	13.493.528	17.013.804	17.921.364
Pasif Toplamı	80.180.917	97.551.922	113.223.304	131.796.494	161.668.504
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (4) (Bin TL)	2007/12	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12
Faiz Gelirleri	9.134.079	10.596.147	10.200.437	9.797.839	10.898.384
Faiz Giderleri	6.173.858	6.977.852	5.332.949	5.215.964	6.336.584
Net Faiz Geliri	2.960.221	3.618.295	4.867.488	4.581.875	4.561.800
Net Ticari Kâr/Zarar	426.164	472.650	408.373	134.630	306.073
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.074.511	1.204.214	1.252.604	1.236.425	1.428.583
Temettü Gelirleri	503.063	284.846	325.037	369.210	555.702
Diğer Faaliyet Gelirleri	910.969	651.536	1.073.275	1.569.284	1.311.114
Faaliyet Gelirleri Toplamı	5.874.928	6.231.541	7.926.777	7.891.424	8.163.272
Faaliyet Giderleri	2.154.043	2.819.538	2.694.687	3.203.123	3.481.199
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	3.720.885	3.412.003	5.232.090	4.688.301	4.682.073
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1.617.804	1.613.989	2.286.474	1.135.449	1.383.793
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	2.103.081	1.798.014	2.945.616	3.552.852	3.298.280
Vergi Karşılığı	401.274	288.606	573.209	570.642	630.793
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.701.807	1.509.408	2.372.407	2.982.210	2.667.487
BRÜT GELİR (5)	12.148.581	13.319.959	13.361.871	13.222.542	14.665.640
BRÜT KÂR (6)	3.720.885	3.412.003	5.232.090	4.688.301	4.682.073
GÖSTERGE RASYOLAR (%)	2007/12	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12
Faiz Getirili Aktifler (7) / Aktif Toplamı	89,5	92,8	91,7	91,1	92,2
Faiz Getirili Aktifler (7) / Faiz Ödenen Pasifler	111,7	111,0	111,8	112,8	112,4
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	30,3	25,6	34,7	34,5	26,5
Krediler / Aktif Toplamı	42,4	48,8	42,7	48,7	56,7
Krediler / Mevduat	70,0	74,9	67,0	72,8	93,2
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	34,7	30,6	31,2	30,6	27,8
Takipteki Krediler Oranı	4,2	4,4	5,4	3,6	2,1
Özel Karşılık Oranı	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	16,5	13,8	15,6	16,4	18,9
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	13,2	9,7	11,9	12,9	11,1
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	20,5	15,2	18,3	17,5	14,1
Ortalama Aktif Kârlılığı (8)	2,2	1,7	2,3	2,4	1,8
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (8)	17,0	15,1	20,7	19,6	15,3
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (9)	36,7	45,2	34,0	40,6	42,6
DİĞER VERİLER (Bin TL)	2007/12	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12
Yasal Özkaynak	10.834.242	10.638.323	13.963.036	16.995.505	18.643.083
Ana Sermaye	10.055.847	10.804.828	12.932.571	15.178.349	17.182.647
Serbest Sermaye (10)	5.827.798	5.551.154	8.972.745	11.711.967	12.117.791
Vadesiz Mevduat	7.990.755	8.787.962	11.258.761	14.468.760	18.626.781

* Faiz ile ilişkili bütün kalemlere reeskont bakiyeleri dâhil edilmiştir.

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dâhildir.

(2) Takipteki Krediler hariçtir.

(3) TL ve YP cinsinden tahvil ve bono ihraçlarını kapsamaktadır.

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

(5) Brüt Gelir = Faiz Gelirleri + Net Ticari Kâr/Zarar + Brüt Ücret ve Komisyon Gelirleri + Temettü Gelirleri + Diğer Faaliyet Gelirleri

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

(7) Faiz getirili aktifler TL ve YP zorunlu karşılıkları da içermektedir.

(8) Ortalamalar yıl sonu bakiyeleri üzerinden hesaplanmıştır.

(9) Hesaplama Faaliyet Giderleri içindeki Döviz Endeksli Varlıkların Anapara Kur Farkı Gideri netleştirilerek yapılmıştır.

(10) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar + Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar + Net Takipteki Krediler)

KONSOLİDE

AKTİF KALEMLER (Bin TL) *	2007/12	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12
Nakit Değerler	511.311	605.020	893.430	1.262.764	1.260.374
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	14.388.777	19.320.482	18.348.043	13.719.134	17.545.722
Menkul Değerler (Net)	28.689.213	29.479.683	45.078.276	51.814.331	48.720.930
Krediler ve Faktoring Alacakları (2)	36.800.215	51.689.972	52.760.440	69.409.124	99.432.775
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	3.058.096	2.265.925	2.996.044	3.541.421	3.979.038
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	921.614	1.095.478	931.016	963.265	1.376.390
Duran Varlıklar (Net)	2.928.744	2.940.690	2.925.103	3.352.137	3.384.754
Diğer Aktifler	2.780.352	3.810.781	4.984.124	6.748.560	8.235.847
Aktif Toplamı	90.078.322	111.208.031	128.916.476	150.810.736	183.935.830
PASİF KALEMLER (Bin TL) *	2007/12	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12
Mevduat	48.063.949	62.988.002	72.054.972	88.476.619	98.831.996
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar (3)	20.875.569	24.784.827	28.346.924	27.526.352	45.121.027
Karşılıklar	5.250.533	6.267.455	7.112.309	7.560.506	8.713.868
Diğer Pasifler	4.011.801	5.176.496	6.096.346	8.260.604	10.958.370
Özkaynaklar	11.876.470	11.991.251	15.305.925	18.986.655	20.310.569
Pasif Toplamı	90.078.322	111.208.031	128.916.476	150.810.736	183.935.830
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (4) (Bin TL)	2007/12	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12
Faiz Gelirleri	10.096.731	11.769.369	11.370.516	10.850.750	12.081.352
Faiz Giderleri	6.387.105	7.175.786	5.630.372	5.440.180	6.664.356
Net Faiz Geliri	3.709.626	4.593.583	5.740.144	5.410.570	5.416.996
Net Ticari Kâr/Zarar	434.530	546.400	557.041	292.912	446.913
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.090.624	1.165.780	976.898	997.891	1.102.726
Temettü Gelirleri	408.459	128.351	166.338	45.785	171.477
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.193.837	2.707.831	3.503.912	4.031.367	4.070.527
Faaliyet Gelirleri Toplamı	8.837.076	9.141.945	10.944.333	10.778.525	11.208.639
Faaliyet Giderleri	4.671.405	5.217.181	5.213.259	5.671.987	6.615.795
NET FAALİYET KÂR/ZARARI	4.165.671	3.924.764	5.731.074	5.106.538	4.592.844
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1.650.772	1.709.042	2.363.565	1.185.911	1.494.935
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	2.514.899	2.215.722	3.367.509	3.920.627	3.097.909
Vergi Karşılığı	488.104	396.692	615.205	688.933	708.541
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	2.026.795	1.819.030	2.752.304	3.231.694	2.389.368
BRÜT GELİR (5)	15.337.669	16.509.976	17.067.177	16.730.014	18.558.943
BRÜT KÂR (6)	4.165.671	3.924.764	5.731.074	5.106.538	4.592.844
GÖSTERGE RASYOLAR (%)	2007/12	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12
Faiz Getirili Aktifler (7) / Aktif Toplamı	89,5	91,3	90,6	89,7	90,5
Faiz Getirili Aktifler (7) / Faiz Ödenen Pasifler	116,9	115,6	116,4	116,7	115,7
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	31,8	26,5	35,0	34,4	26,5
Krediler ve Faktoring Alacakları / Aktif Toplamı	40,9	46,5	40,9	46,0	54,1
Krediler / Mevduat	76,6	82,1	73,2	78,1	100,2
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	32,2	28,5	28,8	28,7	25,9
Takipteki Krediler Oranı	4,0	4,2	5,1	3,4	2,1
Özel Karşılık Oranı	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	16,9	14,2	15,9	16,6	19,3
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	13,2	10,8	11,9	12,6	11,0
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	21,1	16,2	18,1	17,6	14,1
Ortalama Aktif Kârlılığı (8)	2,3	1,8	2,3	2,3	1,4
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (8)	18,3	15,2	20,2	18,8	12,2
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (9)	37,0	43,3	35,3	41,0	48,4
Diğer Veriler (Bin TL)	2007/12	2008/12	2009/12	2010/12	2011/12
Yasal Özkaynak	12.210.735	12.828.095	15.632.586	19.350.844	21.199.045
Ana Sermaye	11.829.029	12.994.127	15.127.364	17.982.133	19.841.319
Serbest Sermaye (10)	6.121.964	7.078.505	9.750.739	12.160.810	13.021.182
Vadesiz Mevduat	8.132.787	8.940.172	11.432.282	14.688.893	19.054.431

* Faiz ile ilişkili bütün kalemlere reeskont bakiyeleri dâhil edilmiştir.

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dâhildir.

(2) Takipteki Krediler hariçtir.

(3) TL ve YP cinsinden tahvil ve bono ihraçlarını kapsamaktadır.

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

(5) Brüt Gelir=Faiz Gelirleri+Net Ticari Kâr/Zarar+Brüt Ücret ve Komisyon Gelirleri+Temettü Gelirleri+Diğer Faaliyet Gelirleri+Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar

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

(7) Faiz getirili aktifler TL ve YP zorunlu karşılıkları da içermektedir.

(8) Ortalamalar yıl sonu bakiyeleri üzerinden hesaplanmıştır.

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

(10) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar+Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar+Net Takipteki Krediler)

Hissedarlara Bilgi

Olağan Genel Kurul Toplantısı:

İş Bankası Yönetim Kurulu'nca alınan karar doğrultusunda, İş Bankası Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2012 Cuma günü saat 15:00'da İş Kuleleri Genel Müdürlük/Oditöryum 34330 Levent/İstanbul adresinde yapılacaktır.

Bağımsız Denetçi:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul
Telefon: (0216) 681 90 00
Faks: (0216) 681 90 90

Şirket Haberleri ve Finansal Veriler:

İş Bankası'nın finansal tabloları, bağımsız denetim raporları, faaliyet raporları, basın duyuruları ve özel durum açıklamalarına İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde (www.isbank.com.tr) yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilir. Buna ek olarak aşağıda irtibat adresi verilen Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nden mektup veya e-posta ile talep edilerek bilgi temin edilebilmektedir.

Yatırımcı İlişkileri:

Süleyman H. Özcan, Bölüm Müdürü
İş Kuleleri Kule:1
Kat: 15, 34330
Levent/İstanbul
Telefon: (0212) 316 16 00
E-posta: investorrelations@isbank.com.tr

Temettünün Dağıtılması:

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesinde detaylı olarak anlatılmakta olan İş Bankası'nın kâr dağıtım politikası hakkındaki bilgiler faaliyet raporunda yer almaktadır. Söz konusu bilgilere ayrıca İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde (www.isbank.com.tr) yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilir.

Hisse Bilgileri:

İş Bankası A Grubu, B Grubu ve C Grubu hisseleri İMKB Ulusal Pazarı'nda ISATR, ISBTR ve ISCTR sembolleri ile işlem görmektedir. İş Bankası C grubu hisse senetleri karşılığında çıkarılan depo sertifikaları, Londra Borsası'nda "Regulation S" mevzuatına tabi olarak işlem görmektedir; Amerika'da ise "Rule 144A" mevzuatı kapsamında tezgah üstü piyasalarda nitelikli kurumsal yatırımcılar tarafından alınıp satılmaktadır.

www.isbank.com.tr

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



Bu rapor geri dönüştürülmüş kağıttan üretilmiştir.