

1. Türkiye İş Bankası A.Ş. (“İŞ BANKASI veya “BANKA”)

Türkiye'nin aktif büyüklüğüne göre en büyük özel bankası olan İŞ BANKASI 30 Eylül 2010 itibarıyla, 1.135 adet olan yurtiçi ve yurtdışı şube ağı, 3.988 adet ATM'den oluşan Türkiye'nin en büyük Bankamatik ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı ve çağrı merkezi ile müşterilerine hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem BANKA'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

BANKA ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ, ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş., İŞBANK GMBH, İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş., İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş., İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş., MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş. ve TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. “tam konsolidasyon yöntemine” göre, iştiraki niteliğindeki ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş. ise “özsermaye yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

2. Sektördeki Konumu

30 Eylül 2010 itibarıyla, İŞ BANKASI konsolide olmayan bazda 141.5 milyar TL toplam aktif büyüklüğü ile Türkiye'deki en büyük özel sektör bankası olup, kamu bankaları da dikkate alındığında toplam aktif büyüklüğü bakımından Türkiye'deki ikinci büyük bankadır.

Aynı zamanda, yaklaşık 14 milyon bireysel müşteri, 5.000'in üzerinde kurumsal müşteri ve yaklaşık 560.000 ticari müşteri ile Türkiye'deki özel bankalar arasında en büyük müşteri tabanına ve 80.449 milyon TL'lik mevduat toplamı ile özel bankalar arasında konsolide olmayan mali tablolara göre en büyük mevduat tabanına sahiptir. İŞ BANKASI'nın geniş şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları İŞ BANKASI'na Türkiye'nin her ilindeki bireysel, kurumsal/ticari müşterilere erişim sağlamaktadır.

	Şube Adedi*	Toplam Aktif (Milyon TL)	Kredi (Milyon TL)	Mevduat (Milyon TL)
İŞ BANKASI	1.135	141.486	62.895	80.406
Garanti	834	124.379	63.980	75.678
Akbank	897	111.278	53.215	68.159
Yapı Kredi	862	81.989	47.696	49.322

* Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği (www.tbb.org.tr). Yurtiçi ve yurtdışı şubeler dahildir.

BANKA'nın ürün ve hizmet bazındaki sektördeki konumu ise aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir:

		Pazar Payı(%) 2010/9	Sıralama ⁽²⁾
Toplam Aktifler⁽¹⁾		14,1	1
Krediler⁽¹⁾	Toplam Krediler	13,0	2
	TP Krediler	12,4	1
	YP Krediler	14,4	3
	Tüketici Kredileri ⁽³⁾	11,2	1
Mevduat⁽¹⁾	TP Mevduat	13,8	1
	YP Mevduat	15,3	1
	Vadesiz Mevduat	15,1	1
	Toplam Mevduat	14,3	1
Bireysel Ürünler⁽⁴⁾	Banka Kartı İşlem Hacmi	15,6	1
	POS Sayısı	14,4	3
	POS Cirosu	13,3	4
	Kredi Kartı Sayısı	11,0	3
	Kredi Kartı İşlem Hacmi	13,6	3
Sermaye Piyasaları	Yatırım Fonları	21,9	1

- (1) Pazar payı hesaplamalarında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) verileri kullanılmış olup, Katılım Bankaları hariç tutulmuştur.
- (2) Özel bankalar arasında yapılan sıralamadır.
- (3) Pazar payı hesaplamasında BDDK verileri kullanılmış olup, tüketici kredisi bakiyesine kredili mevduat hesabı dahil edilmiştir.
- (4) Pazar payı hesaplamalarında Bankalararası Kart Merkezi (BKM) verileri kullanılmıştır.

3. Likidite ve Sermaye Yapısı

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla İŞ BANKASI konsolide bazda 17,5 milyar TL tutarındaki özsermayesi ile özel bankalar arasında özkaynak büyüklüğü bazında ilk sırada yer almaktadır. Söz konusu tarih itibarıyla sektörün sermaye yeterlilik oranı %17,11 olarak gerçekleşmiş; anılan dönemde İŞ BANKASI %17,51'lik sermaye yeterlilik oranı ile güçlü bir sermaye yapısı sergilemiştir. Sermaye gücü doğrultusunda, İŞ BANKASI, 30 Eylül 2010 itibarıyla, %36'lık likit aktif oranı (kasa ve bankalar, para piyasası plasmanları, gerçeğe uygun değer farkı kâra/zarara yansıtılan menkul kıymetler ve satılmaya hazır menkul kıymetlerin BANKA'nın toplam aktiflerine bölünmesiyle elde edilen oran) ve %78'lik kredi-mevduat oranı ile güçlü likiditesini korumaktadır. BDDK'nın verilerine göre 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla sektörün kredi-mevduat oranı %84 olarak gerçekleşmiştir.

4. Finansal Bilgiler

Bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal bilgiler (bin TL)			
AKTİF KALEMLER	2010/9	2009/12	2009/9
Nakit Değerler	904.694	893.430	599.341
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	14.427.061	18.348.043	20.518.440
Menkul Değerler (Net)	48.946.759	45.078.276	39.410.294
Krediler	62.894.813	52.760.440	50.099.915
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	873.957	931.016	966.456
Diğer	13.439.148	10.905.271	10.708.179
Aktif Toplamı	141.486.432	128.916.476	122.302.625
PASİF KALEMLER	2010/9	2009/12	2009/9
Mevduat	80.405.798	72.054.972	69.390.388
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	27.028.040	28.346.924	25.164.989
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	191.242	-	-
Özkaynaklar	17.515.551	15.305.925	14.510.218
Diğer	16.345.801	13.208.655	13.237.030
Pasif Toplamı	141.486.432	128.916.476	122.302.625
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	2010/9	2009/12	2009/9
Faiz Gelirleri	8.057.970	11.370.516	8.707.620
Faiz Giderleri	3.988.693	5.630.372	4.453.281
Net Faiz Geliri	4.069.277	5.740.144	4.254.339
Ticari Kar/Zarar	366.123	557.041	433.098
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	713.197	1.159.630	711.814
Diğer Gelirler	2.931.057	3.671.906	2.672.254
Faaliyet Gelirleri Toplamı	8.079.654	11.128.721	8.071.505
Diğer Faaliyet Giderleri	4.138.698	5.397.647	3.877.502
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	930.731	2.363.565	1.674.908
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	3.010.225	3.367.509	2.519.095
Vergi Karşılığı	569.967	615.205	498.565
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	2.440.258	2.752.304	2.020.530
BRÜT KAR (2)	3.940.956	5.731.074	4.194.003

GÖSTERGE RASYOLAR	2010/9	2009/12	2009/9
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	88,1%	%88,7	90,75%
Krediler / Aktif Toplamı	44,5%	%40,93	40,96%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	28,5%	%28,83	29,77%
Takipteki Krediler Oranı	4,4%	%5,07	5,67%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	16,2%	%15,87	15,38%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	17,5%	%18,13	17,8%
Ortalama Aktif Karlılığı (3)	2,4%	%2,29	2,31%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (3)	19,7%	%20,17	20,33%
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (4)	41,0%	%33,95	37,40%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.

(2) $Brüt\ Kar = Net\ Dönem\ Karı/Zararı + Vergi\ Karşılığı + Kredi\ ve\ Diğer\ Alacaklar\ Değer\ Düşüklüğü\ Karşılığı$

(3) Ortalamalar cari dönem ve yılsonu bakiyeleri üzerinden hesaplanmıştır.

(4) Hesaplamalar Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır.

5. Kredi Derecelendirme Notları

İŞ BANKASI'nın "Fitch Ratings", "Standard and Poor's", ve "Moody's" tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır

Fitch Ratings 01.12.2010 tarihinde İŞ BANKASI uzun vadeli Yabancı Para ve Türk Lirası kredi derecelendirme notlarını BBB- olarak teyit etmiş, görünümünü ise durağandan pozitifte değiştirmiştir. Fitch Ratings Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu olarak İş Bankası'nı en yüksek ulusal kredi notu olan AAA ile derecelendirmiştir.

Standard & Poor's 22.02.2010 tarihinde İŞ BANKASI'nın uzun vadeli kredi notunu BB-'den (Görünüm Durağan) BB'ye (Görünüm Pozitif), uzun vadeli ulusal notunu ise trA+'dan trAA'ya yükseltmiştir.

Moody's 07.10.2010 tarihinde İŞ BANKASI'nın Ba3 olan uzun vadeli Yabancı Para mevduat notunun görünümünü durağandan pozitifte çevirmiştir.

6. Ortaklık Yapısı

BANKA'nın ödenmiş sermayesi 31.12.2009 itibarıyla 3.079.638.671 TL olup, bunun 1.383.177,88 TL'lik bölümü iştiraklerden elde edilen bedelsiz hisse senetlerinden, 1.057.425.285,70 TL'lik bölümü olağanüstü yedek akçelerden ve 361.552.865,42 TL'lik bölümü ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından karşılanmak suretiyle 1.420.361.329 TL artırılarak 4.500.000.000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artırımını İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 23.02.2010 tarihinde tescil edilmiştir. BANKA'nın kayıtlı sermaye tavanı 7 milyar TL'dir.

30.09.2010 tarihi itibarıyla BANKA hisse senetlerinin %40,45'ine T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. BANKA hisselerinin %31,46'lık bölümü halka açıktır. 31.12.2010 itibarıyla ise söz konusu oranlar sırasıyla %39,29, %28,09 ve %32,62 olarak gerçekleşmiştir.

7. İhraçlara İlişkin Veriler

Toplam 1.100.000.000 TL nominal miktardaki kıymet, farklı vadelerde iki seri halinde ihraç edilecektir:

I. 176 Gün Vadeli Banka Bonosu

SGMK Türü	Banka Bonosu
İhraç Piyasası	TL Yurtiçi
İhraç Miktarı (TL)	500.000.000
Vade	176 gün
İtfa Tarihi	3 Ağustos 2011
Talep toplama	2-3-4 Şubat 2011
Vade Başlangıç Tarihi	8 Şubat 2011
Takas Tarihi	8 Şubat 2011
Gösterge Kıymetler	TRB200711T14 (20 Temmuz 2011 vadeli DİBS) TRT030811T14 (3 Ağustos 2011 vadeli DİBS)
Ek Getiri	50 baz puan
Fiyatlama	İskonto esasına göre ihraç edilecek banka bonosunun faizine esas teşkil edecek "Gösterge Yıllık Bileşik Faiz Oranı" yukarıdaki gösterge DİBS'lerin talep toplamının son günü itibariyle İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Piyasası'nda son beş iş gününde oluşan ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerinin ortalamaları arasında doğrusal yakınsama yöntemiyle hesaplanacaktır. Banka Bonosu Faiz Oranı Gösterge Faiz Oranı'na (Basit) Ek Getiri oranı eklenmesiyle belirlenecektir.
Kotasyon	İMKB
Tahsis	50.000.0000-TL nominal değerdeki (%10) kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara 450.000.0000-TL nominal değerdeki (%90) kısmı Kurumsal Yatırımcılara tahsis edilmiştir.

II. 393 Gün Vadeli İskontolu Tahvil

SGMK Türü	İskontolu Tahvil
İhraç Piyasası	TL Yurtiçi
İhraç Miktarı (TL)	600.000.000
Vade	393 gün
İtfa Tarihi	7 Mart 2012
Talep toplama	2-3-4 Şubat 2011
Vade Başlangıç Tarihi	8 Şubat 2011
Takas Tarihi	8 Şubat 2011
Gösterge Kıymetler	TRT161111T14 (16 Kasım 2011 vadeli DİBS)
	TRT250112T14 (25 Ocak 2012 vadeli DİBS)
	TRT250412T11 (25 Nisan 2012 vadeli DİBS)
	TRT140312T15 (14 Mart 2012 vadeli DİBS)
Ek Getiri	65 baz puan
Fiyatlama	İhraç edilecek iskontolu tahvillerin faizine esas teşkil edecek "Gösterge Yıllık Bileşik Faiz Oranı" 'nın tespiti için yukarıda belirtilen DİBS'lerden iki tanesi İŞ BANKASI tarafından yatırımcı çıkarı, işlem hacmi vb. kriterler göz önünde bulundurularak en iyi niyetle seçilecektir. "Gösterge Yıllık Bileşik Faiz Oranı" seçilen iki kıymetin talep toplamının son gününde İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Piyasası'nda son beş iş günündeki ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerinin ortalamaları arasında doğrusal yakınsama yöntemiyle hesaplanacaktır. "İskontolu Tahvil Faiz Oranı" "Gösterge Faiz Oranı"na (Basit) "Ek Getiri" eklenmesiyle belirlenecektir.
Kotasyon	İMKB
Tahsis	180.000.0000-TL nominal değerdeki (%30) kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara 420.000.0000-TL nominal değerdeki (%70) kısmı Kurumsal Yatırımcılara tahsis edilmiştir.