TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş

30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
Elektronik site adresi: www.isbank.com.tr

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası cinsinden, paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İbrahim Babayiğit	M. Sırrı Erkan	H. Ersin Özince	H. Arslan Sarsar	Prof. Dr. Ahmet Kırman
Muhasebe Müdürü	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür	İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Başkanı

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Diğer bilgiler	1

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tabloları

I.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço -aktif kalemler	2
II.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço -pasif kalemler	3
III.	Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tablosu	4
IV.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
V.	Enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak değişim tablosu	6
VI.	Enflasyona göre düzeltilmiş nakit akım tablosu	7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İliskin Acıklamalar

I.	Mali tabloların sunumuna ilişkin açıklamalar	8
II.	İştirak yatırımları ile ilgili açıklamalar	8
III.	Yabancı para işlemler ile ilgili açıklamalar	8
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	9
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	10
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	10
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	10
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar	11
XI.	Banka kaynaklı krediler ile alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar	12
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVI.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	14
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	15
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	15
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	16
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	20
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	21
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	23
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	27

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	54
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	59

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İliskin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	60

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama

İş Bankası A.Ş. ("Banka"), 26 Ağustos 1924 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle yurt içinde 839, yurt dışında 7 şubesi bulunmaktadır.

Özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Banka, gerektiğinde sinai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmakta veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmektedir.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka hisse senetlerinin % 43,42'sine T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi sahiptir. Banka hisselerinin % 28,49'luk bölümü halka açıktır.

III. Diğer Bilgiler

Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları, elektronik site adresi ve elektronik posta adresi aşağıda sunulmuştur.

1. Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi

İş Kuleleri , 34330 , Levent / İstanbul

2. Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları

Telefon : (0 212) 316 00 00
Fax : (0 212) 316 09 00

3. Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi

Elektronik site adresi : www.isbank.com.tr
Elektronik posta adresi : 4440202@isbank.com.tr

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Mali Tabloların Sunumuna İlişkin Açıklamalar

Ekteki mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 01.10.2002 tarihinde yürürlülüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarında yıl sonuna göre değişiklik yapılmamıştır.

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Milyar TL'dir.

Mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY"), 14 Sayılı Tebliğ: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

Aksi belirtilmedikçe Bilanço ve Bilanço Dışı Yükümlülükler kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan "Önceki Dönem"ler 31.12.2003, Gelir Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan "Önceki Dönem"ler ise 30.06.2003 tarihlerini ifade etmektedir.

Paranın 30.06.2004 tarihi itibariyle satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi bakımından, daha önce kamuya açıklanmış olan 31.03.2003 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,096254 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle; 30.06.2003 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,105300 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle; 31.12.2003 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,081359 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle; 31.03.2004 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,015326 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle gösterilmiştir.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. İştirak Yatırımları ile İlgili Açıklamalar

İştirak yatırımları elde etme maliyeti ile kayıtlara alınmakta olup bilançoda enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş maliyet bedeline göre gösterilmektedir. Borsa ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar rayiç değerleri ile gösterilmiş ve düzeltme işlemlerine tabi tutulmamıştır.

III. Yabancı Para İşlemler ile İlgili Açıklamalar

1. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonlarında geçerli olan kurlardan Türk Lirası'na ("TL") çevrilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin mali tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için cari dönem kapanış kuru, kar / zarar tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan değerleme fonu hesabında muhasebeleştirilmiştir.

2. 1 Ocak 2004- 30 Haziran 2004 dönemine ait net kar / zarara "kambiyo karı" olarak dahil edilen kur farklarının toplam tutarı (-) 62.232 Milyar TL'dir.

3. Bilanço tarihi itibariyle kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı 693 Milyar TL'dir.

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bilanço tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilen önceki dönem sonu değeri ise (-) 2.472 Milyar TL'dir.

4. Bilanço tarihi itibariyle aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

Bilanço tarihinden sonra kurlarda mali tabloları önemli oranda etkileyecek bir değişiklik olmamıştır.

5. Kur Riski Yönetim Politikasının Temel Esasları: YP Net Genel Pozisyon olarak adlandırılan döviz ve dövize endeksli varlıklar ile döviz ve dövize endeksli yükümlülükler arasındaki fark başlıca kur riskini oluşturmaktadır. Yasal yükümlülükleri arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi ve Aktif Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve riskler alınan kararlar doğrultusunda yönetilmektedir. Kur ve parite riskinden korunma amacıyla zaman zaman türev işlemlere başvurulmaktadır.

6. Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların Türk Parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farkları kar/zarar hesaplarına intikal ettirilerek ticari kar içinde mütalaa edilmektedir. Riskten korunma amaçlı diğer araç bulunmamaktadır.

7. Cari dönemde yurt dışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir. Banka'nın yurt dışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı da bulunmamaktadır.

8. Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurt dışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

9. Yabancı para işlemler işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup bu tür işlemlerden kaynaklanan kar / zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

10. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

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

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

Banka'nın swap işlemleri, para birimleri arasındaki uyumsuzluğu giderme ve likidite riskinden korunmaya yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Alım-satım amaçlı pozisyonların piyasa dalgalanmalarından korunması amacıyla zaman zaman vadeli döviz alım-satımı ve futures işlemlerine başvurulmaktadır. Bunların dışında, müşteriler adına vadeli döviz alım-satımı ve futures işlemleri yapılmakta olup bunların tamamı alım-satım amaçlıdır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" (MUY 1) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler arasında izlenmektedir.

Türev işlemler güvenilir forward piyasa verileri bulunmaması nedeniyle düz reeskont yöntemine göre değerlenmektedir. Söz konusu yönteme göre, her bir işlem için, işlem tarihindeki değerleme kuru ile vade tarihindeki kur (anlaşma kuru) arasındaki fark üzerinden bilanço tarihine kadar olan süre için hesaplanan kur, işlem tarihindeki değerleme kuruna ilave edilir. Hesaplanan kur ile bilanço değerleme kuru arasındaki fark tutar, pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda "Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider tahakkuk ve reeskontları" içerisinde gösterilmekte ve gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle özkaynak kalemleri arasında riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

V. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olduğu veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle realize edileceğinin öngörüldüğü durumda netleştirilerek mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilir. Ekli mali tablolarda netleştirilmiş finansal araç bulunmamaktadır.

VI. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Dövize endeksli TL kredilerin olumlu kur farkları faiz gelirleri, olumsuz kur farkları karşılık ve değer düşme giderleri; dövize endeksli menkul kıymetlerin olumlu kur farkları faiz gelirleri, olumsuz kur farkları ise diğer giderler içinde muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar gelir olarak kaydedilmemektedir.

VII. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VIII. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

Alım-satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile bilançoda kayıtlara alınmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar / zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu kıymetlerin vadelerinden önce elden çıkarılmaları halinde; Tek Düzen Hesap Planı açıklamaları doğrultusunda elde edilen kar veya zarar Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar hesabına kaydedilmemektedir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım Satım Amaçlı" veya "Satılmaya Hazır" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle repoya konu edilen aktif hesaplar içinde izlenen menkul değerlerin maliyet bedellerinin toplam tutarı 1.729.383 Milyar TL'dir. Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonların pasifte izlenen bakiyesi ise 1.637.018 Milyar TL'dir. Repo işlemleri için faiz gider reeskontları pasif hesaplar arasında izlenmektedir.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı

yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 30.06.2004 tarihi itibariyle Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

X. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar

1. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, 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 ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "İç Verim Oranı Yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

4. Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faiz gelirleri, kar/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

7. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, "Bankalarca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi" hükümleri doğrultusunda muhasebeleştirilmiştir.

XI. Banka Kaynaklı Krediler ile Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

1. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve müteakiben kredilerin iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda sınıflandırılmakta ve bu tür krediler için ilgili yönetmelik, tebliğ ve genelgelerde belirtilen esas ve oranlar dikkate alınarak karşılık ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar kar/zarar tablosuna yansıtılmakta olup, ekli mali tablolarda yönetmelikte belirtilen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayrılmıştır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kar / zarar tablosunda Tasfiye Olunacak Alacaklardan Alınan Faizler kaleminde gösterilmektedir.

2. Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1'dir.

3. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1. Şerefiye için uygulanan amortisman süresi 5 yıldır. Şerefiye normal amortisman yöntemiyle itfa edilmektedir.

2. Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü 5 yıldır.

3. Diğer maddi olmayan duran varlık olan marka hakkı için uygulanan amortisman süresi sözleşme süreleri paralelinde belirlenmekte olup 10 yıldır. Marka hakları normal amortisman yöntemiyle itfa edilmektedir.

4. Aktifleştirilmiş bilgisayar yazılımı bulunmamaktadır. Bilgisayar yazılımını geliştirici maliyetler kar/zara tablosuna yansıtılmaktadır.

5. Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1. Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle tahmini ekonomik ömürlerine göre amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıda verilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Kasalar	5-50	% 2-20
Diğer Menkuller	5-17	% 6-20
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	5-17	% 6-20
Özel Maliyet Bedelleri	5	% 20

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıklara yapılan tarihsel nakit yatırımlarının endekslenmiş değerlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bilançoda düzeltme sonrası ulaşılan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca 31.12.2003 tarihine kadar yapılmış olan yeniden değerlemenin bu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kazanç ve kayıplar paranın cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş net aktif değerleri ve satış gelirleri dikkate alınarak hesaplanmakta, gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri veya diğer faaliyet giderleri ile bilançoda özkaynak kalemleri içinde sınıflanmaktadır.

3. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

4. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

5. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar aktifte "Maddi Duran Varlıklar" altında izlenmektedir. Finansal kiralama borçları ise pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır.

Faaliyet kiralamaları altında yapılan toplam faiz ödemeleri kiralama dönemi boyunca eşit tutarlar yöntemiyle gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar MUY 8 sayılı tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" kapsamında değerlendirilmiş ve buna göre muhasebeleştirilmiştir.

Şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm "IV-Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" başlığı altında detaylı olarak yer verilmiştir.

XVI. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 14,26'dır.

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşmelerle istihdam edilen çalışanı bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ile ilgili ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşlara bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşların aktiflerinin toplam yükümlülüklerini karşılayacağı ve bu konuda Banka'ya ilave herhangi bir yükümlülük getirmeyeceği kanaatindedir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20.maddesine göre kurulmuş bulunan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı tebliğin 7.maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. Buna göre belirlenen fiili ve teknik açık tutarı için, adı geçen tebliğin geçici 1.maddesinde belirtilen usuller doğrultusunda 31.01.2003 tarihinden itibaren karşılık ayrılmaya başlanmış olup, 2007 yılı sonunda açığın tamamını karşılayacak şekilde karşılık ayrılacaktır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 4369 sayılı kanunla değişen 25. maddesi uyarınca kurumlar vergisi oranı, 2004 gelirleri için % 33 üzerinden hesaplanmıştır.

Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde belirtilen esaslara göre kurumlar vergisi oranında (%33) geçici vergi Ağustos 2004 ayında ödenecektir.

Mali kar üzerinden matrah oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar ve Gelir Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Ertelenmiş vergi bulunmamaktadır.

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun'a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksindeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100'den ve son 12 ayda %10'dan yüksek olması

halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Bu oranların gerçekleşip gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılacak ve yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için, ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanacaktır.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle son 36 aylık fiyat endeksi artışı %110.31 ve son 12 ay için %10.53 olarak gerçekleşmiştir. Bu sebeple Banka 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde oluşan enflasyon düzeltmelerinden kaynaklanan farkı vergi hesaplamasında dikkate alarak kayıtlarına yansıtmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma gibi borçlanma araçlarının maliyetinden daha yüksek tutarda faiz geliri yaratacak aktif kalemlerin oluşturulması yoluna gidilirken, oluşturulan aktiflerin mümkün olduğunca eşit veya daha kısa vadeli olması sağlanmaya çalışılarak faiz ve likidite riskinden korunulmaktadır.

Ayrıca, borçlanma araçlarının sabit/değişken maliyet yapısına mümkün olduğunca uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluna gidilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araç ihraç edilmemiştir.

XIX. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyet bölümleri ile ilgili raporlamaya 31.12.2004 tarihi itibarıyle başlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 28,08'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in oldukça üzerindedir.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, risk ağırlıklı varlıklar ile gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki oranlara göre risk ağırlığına tabi tutulması ve Standart Metot kullanılarak belirlenen Riske Maruz Değer'in risk ağırlıklı varlıklara ilavesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	3.631.856	1.362.955	3.427.189	12.761.741
Nakit Değerler	211.651	2.022	0	0
Bankalar	820.781	1.357.502	0	99.949
Bankalararası Para Piyasası	663.000	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	1.250.218	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	434.464	3.431	3.427.189	7.191.915
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. ve Sat.Haz. Men. Değ.	0	0	0	3.067.727
Muhtelif Alacaklar	6	0	0	82.149
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	99.250	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avanslar	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	0	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	2.293.288
Diğer Aktifler	152.486	0	0	26.713
Bilanço Dışı Kalemler	77.349	1.684.719	3.067.219	623.654
Garanti ve Kefaletler	41.824	1.639.679	1.222.486	71.713
Taahhütler	4.658	25.435	1.795.992	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	6.701	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	30.867	12.904	48.741	551.941
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.709.205	3.047.674	6.494.409	13.385.394

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ([1])	17.242.133	15.135.281
Piyasa Riskine Esas Tutar ([2])	2.677.803	3.110.317
Özkaynak	5.594.360	5.173.342
Özkaynak/(RAV[1]+PRET[2])*100	28,08	28,35

([1]) RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
([2]) PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.426.724	1.426.724
Nominal Sermaye	1.426.724	1.426.724
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2.322.847	2.322.847
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları	3.509	3.509
Yasal Yedekler	760.087	718.214
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	759.210	717.337
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	877	877
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler	585.734	317.743
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	586.427	320.215
Dağıtılmamış Karlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-693	-2.472
Kar	355.953	465.091
Dönem Karı	355.953	457.529
Geçmiş Yıllan Karı	0	7.562
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	**5.454.854**	**5.254.128**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	0	0
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	82.966	73.257
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	330.000	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	667.084	807.362
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	699.205	664.663
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-32.121	142.699
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	**1.080.050**	**880.619**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**0**	**0**
SERMAYE	**6.534.904**	**6.134.747**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**940.544**	**961.405**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar	917.101	936.710
Özel Maliyet Bedelleri	14.650	16.520
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	8.793	8.175
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	0	0
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Şerefiye (Net)	0	0
Aktifleştirilmiş Giderler	0	0
Toplam Özkaynak	**5.594.360**	**5.173.342**

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Standart Metot kullanılarak ay sonları itibariyle yerine getirilen piyasa riski ölçüm sonuçları ile haftalık bazda yerine getirilen kur riski ölçüm sonuçları, yasal raporlamaya konu edilmelerinin yanısıra Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte ve Banka içi raporlamaya konu edilmektedir. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan Riske Maruz Değer yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler (backtesting) 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 doğrultusunda geliştirilen iyimser, baz ve en kötü durum senaryolarının Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

Riske Maruz Değer hesaplamaları aylık bazda olmak üzere mali iştirak şirketleri için de gerçekleştirilmektedir.

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30.06.2004 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	138.617
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	130.998
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	7.619
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	49.362
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	32.906
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	16.456
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	26.244
Sermaye Yükümlülüğü	26.244
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	214.223
Piyasa Riskine Maruz Tutar	2.677.803

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla sergiledikleri değer değişimi de kur riskinin bir başka boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi ve Aktif Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Kur riskinden korunmak amacıyla zaman zaman vadeli işlemlere başvurulmaktadır.

Kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılarak, Riske Maruz Değer (RMD) hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski gözetilmektedir.

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

Tarih	USD	EURO	YEN
30.06.2004	1.445.000 TL	1.755.675,00 TL	13.267,84 TL
29.06.2004	1.450.000 TL	1.763.200,00 TL	13.378,23 TL
28.06.2004	1.450.000 TL	1.764.650,00 TL	13.437,12 TL
25.06.2004	1.450.000 TL	1.760.300,00 TL	13.450,21 TL
24.06.2004	1.450.000 TL	1.766.100,00 TL	13.536,85 TL
23.06.2004	1.455.000 TL	1.757.640,00 TL	13.394,09 TL

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

USD : 1.455.333,33 TL EURO : 1.776.579,50 TL YEN : 13.301,04 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	262.910	192.809	92	11.318	467.129
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	315.657	494.523	2.277	604.930	1.417.387
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1.099	5.316	0	4.908	11.323
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.523.948	4.810.497	0	0	6.334.445
Verilen Krediler (1)	1.104.325	3.945.995	3.559	35.428	5.089.307
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	89.986	0	0	0	89.986
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değ. (1)	0	316.541	0	0	316.541
Maddi Duran Varlıklar	0	113	0	3.972	4.085
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar (1)	1.069.675	243.177	14	3.611	1.316.477
Toplam Varlıklar (2)	4.367.600	10.008.971	5.942	664.167	15.046.680
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	27.000	37.654	593	8.882	74.129
Döviz Tevdiat Hesabı	3.852.916	6.311.122	9.044	645.864	10.818.946
Para Piyasalarına Borçlar	165.586	252.043	0	0	417.629
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	27.578	3.138.542	180	472	3.166.772
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	2.277	15.904	68	1.583	19.832
Diğer Yükümlülükler (3)	125.027	707.423	147	21.498	854.095
Toplam Yükümlülükler (4)	4.200.384	10.462.688	10.032	678.299	15.351.403
Net Bilanço Pozisyonu	167.216	-453.717	-4.090	-14.132	-304.723
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-195.278	132.193	0	62.056	-1.029
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(5)	72.664	288.778	0	64.468	425.910
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(6)	267.942	156.585	0	2.412	426.939
Gayrinakdi Krediler (7)	1.292.125	2.605.233	78.712	122.315	4.098.385
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	4.553.636	11.091.245	16.250	322.415	15.983.546
Toplam Yükümlülükler	4.680.970	10.693.349	11.368	664.872	16.050.559
Net Bilanço Pozisyonu	-127.334	397.896	4.882	-342.457	-67.013
Bilanço Dışı Pozisyon	84.910	-418.070	-12.023	355.379	10.196
Gayrinakdi Krediler	1.478.297	2.601.874	90.141	171.492	4.341.804

(1) Söz konusu tutarlara TL hesaplarda takip edilen dövize endeksli varlıklar da dahildir.
(2) Diğer YP sütununda gösterilen 664.166 milyar TL tutarındaki varlıkların 518.089 milyar TL'si GBP, 105.138 milyar TL'si CHF'dir. Kalan 40.939 milyar TL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(3) Söz konusu tutarlara TL hesaplarda takip edilen dövize endeksli yükümlülükler de dahildir.
(4) Diğer YP sütununda gösterilen 678.298 milyar TL tutarındaki yükümlülüklerin 540.845 milyar TL'si GBP, 95.361 milyar TL'si CHF'dir. Kalan 42.092 milyar TL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(5) Diğer YP sütununda gösterilen 64.468 milyar TL tutarındaki türev fin.araç.alacakların 54.143 milyar TL'si GBP, 9.612 milyar TL' si SEK'dir. Kalan 713 milyar TL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(6) Diğer YP sütununda gösterilen 2.412 milyar TL tutarındaki türev fin.araç.borçların 1.703 milyar TL'si GBP, 709 milyar TL'si AUD'dir.
(7) Diğer YP sütununda gösterilen 122.315 milyar TL tutarındaki gayrinakdi kredilerin 58.402 milyar TL'si CHF, 22.576 milyar TL'si LYD, 22.492 milyar TL'si GBP'dir. Kalan 18.845 milyar TL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler

Faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerinde meydana getirebileceği değer artış veya düşüşü olarak tanımlanmakta olan "faiz oranı riski"nin ölçümünde Standart Metot ve Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmakta, söz konusu ölçümler faiz oranlarındaki değişimin Banka'nın gelir ve giderlerinde meydan getirebileceği değişimin yönünü belirlemeyi amaçlayan "aralık analizleri " ile desteklenmektedir.

Alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçümü, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kapsamında yerine getirilmekte ve faiz oranı riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir. Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında da bahse konu pozisyonlarda faiz oranı dalgalanmalarından kaynaklanabilecek değişimler tahmin edilmekte, söz konusu tahminler muhtelif senaryo analizleri ile desteklenmektedir. Faiz oranı riskine yönelik olarak yerine getirilen ölçüm sonuçları periyodik olarak Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmaktadır.

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 risk azaltıcı tedbirlerin alınması yönüne gidilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	820.781	0	0	0	0	213.673	1.034.454
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	814.491	13.209	4	97.123	0	532.624	1.457.451
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1.906	116.174	95.491	37.588	436.310	583	688.052
Para Piyasalarından Alacaklar	663.000	0	0	0	0	0	663.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	871.095	1.828.239	164.811	2.454.812	4.443.805	391.320	10.154.082
Verilen Krediler	2.752.552	2.300.674	2.043.002	1.084.586	2.876.185	0	11.056.999
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	0	166.063	316.542	0	0	0	482.605
Diğer Varlıklar	1.408.800	82.614	142.829	219.085	328.454	6.528.935	8.710.717
Toplam Varlıklar	**7.332.625**	**4.506.973**	**2.762.679**	**3.893.194**	**8.084.754**	**7.667.135**	**34.247.360**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	569.457	1.518	6	2.000	0	29.645	602.626
Diğer Mevduat	14.913.114	2.738.859	814.451	384.414	4.905	1.592.586	20.448.329
Para Piyasalarına Borçlar	1.319.586	822	114.027	213.583	0	0	1.648.018
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	141.421	141.421
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	640.612	1.061.732	1.005.335	487.057	57.861	0	3.252.597
Diğer Yükümlülükler (1)	122.529	82.288	55.644	19.691	4.937	7.869.280	8.154.369
Toplam Yükümlülükler	**17.565.298**	**3.885.219**	**1.989.463**	**1.106.745**	**67.703**	**9.632.932**	**34.247.360**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-10.232.673	621.754	773.216	2.786.449	8.017.051	-1.965.797	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	-10.232.673	621.754	773.216	2.786.449	8.017.051	-1.965.797	0

(1) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	499.049	0	0	0	0	255.847	754.896
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.219.300	0	0	0	0	171.306	1.390.606
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	41.792	84.105	775.549	1.402.914	128.586	912	2.433.858
Para Piyasalarından Alacaklar	379.001	0	0	0	0	0	379.001
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	434.666	1.007.168	0	1.048.078	6.398.723	442.909	9.331.544
Verilen Krediler	2.152.874	1.903.862	1.568.466	1.658.935	1.992.948	0	9.277.085
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	77.235	287.224	671.149	0	0	0	1.035.608
Diğer Varlıklar	1.688.188	95.808	416.943	640.030	346.343	5.800.095	8.987.407
Toplam Varlıklar	**6.492.105**	**3.378.167**	**3.432.107**	**4.749.957**	**8.866.600**	**6.671.069**	**33.590.005**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	496.921	9.040	1.088	0	0	126.731	633.780
Diğer Mevduat	13.497.382	3.196.526	972.471	1.136.422	0	1.716.537	20.519.338
Para Piyasalarına Borçlar	1.918.027	145.055	0	0	0	0	2.063.082
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	134.400	134.400
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	173.077	733.116	1.336.733	662.738	42.397	0	2.948.061
Diğer Yükümlülükler (1)	166.814	43.450	22.862	35.459	3.706	7.019.053	7.291.344
Toplam Yükümlülükler	**16.252.221**	**4.127.187**	**2.333.154**	**1.834.619**	**46.103**	**8.996.721**	**33.590.005**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-9.760.116	-749.020	1.098.953	2.915.338	8.820.497	-2.325.652	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	-9.760.116	-749.020	1.098.953	2.915.338	8.820.497	-2.325.652	0

(1) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0,91	0,48	-	14,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,04	1,24	-	17,91
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,97	6,21	-	31,90
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	22,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,00	7,98	-	28,17
Verilen Krediler	5,08	5,09	2,16	34,46
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	7,40	-	32,48
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,53	1,73	-	21,15
Diğer Mevduat	2,04	1,76	0,01	16,57
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	21,20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,61	2,96	2,59	18,94

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0,80	0,41	-	16,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,81	0,87	-	25,15
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,00	5,51	-	47,06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,62	-	26,04
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,46	8,80	-	30,73
Verilen Krediler	6,01	5,23	2,31	42,49
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	7,01	-	31,69
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,10	1,68	1,00	23,79
Diğer Mevduat	2,06	1,81	-	21,19
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	25,06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,97	2,79	3,98	27,06

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkmaktadır. 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 mevduat tabanı Banka'nın mevduat temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurtdışı kuruluşlardan muhtelif krediler 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 TL ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TL 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, kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir. Likidite riskinden korunmaya yönelik zaman zaman swap işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.034.454	0	0	0	0	0	0	1.034.454
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	188.346	1.255.938	13.167	0	0	0	0	1.457.451
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	583	1.906	116.175	95.491	38.218	435.679	0	688.052
Para Piyasalarından Alacaklar	0	663.000	0	0	0	0	0	663.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	347.267	0	179.975	164.811	2.744.138	6.717.891	0	10.154.082
Verilen Krediler	0	1.773.097	850.211	1.405.631	2.181.895	4.846.165	0	11.056.999
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	166.065	0	0	316.540	0	482.605
Diğer Varlıklar	1.318.345	164.782	108.956	101.311	229.222	340.347	6.447.754	8.710.717
Toplam Varlıklar	**2.888.995**	**3.858.723**	**1.434.549**	**1.767.244**	**5.193.473**	**12.656.622**	**6.447.754**	**34.247.360**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	49.059	550.043	1.518	6	2.000	0	0	602.626
Diğer Mevduat	2.370.568	14.135.132	2.738.859	814.451	384.414	4.905	0	20.448.329
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	541.423	418.240	909.803	746.409	636.722	0	3.252.597
Para Piyasalarına Borçlar	0	1.319.586	822	114.027	213.583	0	0	1.648.018
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	141.421	0	141.421
Diğer Yükümlülükler	995.540	494.473	457.386	55.544	22.395	7.093	6.121.938	8.154.369
Toplam Yükümlülükler	**3.415.167**	**17.040.657**	**3.616.825**	**1.893.831**	**1.368.801**	**790.141**	**6.121.938**	**34.247.360**
Net Likidite Açığı	-526.172	-13.181.934	-2.182.276	-126.587	3.824.672	11.866.481	325.816	0
Önceki Dönem (2)								
Toplam Aktifler	2.915.208	2.864.776	1.980.658	2.312.803	6.249.236	11.467.229	5.800.095	33.590.005
Toplam Yükümlülükler	5.734.700	13.054.338	4.159.439	1.231.443	2.874.241	6.535.844	0	33.590.005
Net Likidite Açığı	-2.819.492	-10.189.562	-2.178.781	1.081.360	3.374.995	4.931.385	5.800.095	0

(1) İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Ayniyat Mevcudu, Peşin Ödenmiş Giderler, Takipteki Alacaklar ve Özkaynaklar toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Önceki dönem aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi, BDDK tarafından 16.7.2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 17 sayılı Tebliğ'de değişiklik yapan Tebliğ hükümlerine uygun şekilde, gerekli değişiklik yapılarak düzenlenmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I - Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	448.429	372.352	438.764	60.285
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	448.429	372.352	438.764	60.285

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler TL devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.303	0	2.113	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	2.303	0	2.113	0

b. Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	657.884	0	1.085.786	0
Hazine Bonosu	519	0	0	0
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	0	0	0	0
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	0	0	0	0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	658.403	0	1.085.786	0

3. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30.06.2004 itibariyle ters repo işlemi bulunmamaktadır.

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri: Satılmaya hazır menkul değerlerin % 95'i devlet tahvili, % 5'i ise hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.795.713	8.888.635
Borsada İşlem Gören	5.108.591	3.074.841
Borsada İşlem Görmeyen (*)	4.687.122	5.813.794
Hisse Senetleri	13.034	12.577
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	13.034	12.577
Değer Azalma Karşılığı (-)	32.954	2
Diğer	378.289	430.334
Toplam	10.154.082	9.331.544

(*) Borsaya kote oldukları halde 30.06.2004 tarihinde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL ve YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin bilanço tarihi itibariyle defter değeri 2.071.250 Milyar TL'dir.

d. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda elde etme maliyeti ile gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.150.602	920.648	391.637	961.316
Diğer	0	0	0	0
Toplam	1.150.602	920.648	391.637	961.316

e. Repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	492.695	578.285	0	239.894
Hazine Bonosu	0	0	0	0
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	0	0	0	513.965
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	0	0	0	0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	492.695	578.285	0	753.859

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	0	0	0	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	21.496	0	19.739	0
Toplam	21.496	0	19.739	0

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**10.164.214**	**0**	**432.476**	**460.309**
İskonto ve İştira Senetleri	72.460	0	0	0
İhracat Kredileri	1.434.070	0	205.354	1
İthalat Kredileri	571	0	869	0
Mali Kesime Verilen Krediler	113.269	0	0	0
Yurtdışı Krediler	113.478	0	6.640	0
Tüketici Kredileri	2.899.154	0	57	0
Kredi Kartları	1.172.827	0	37	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	4.358.385	0	219.519	460.308
İhtisas Kredileri	**0**	**0**	**0**	**0**
Diğer Alacaklar	**3.794.007**	**0**	**0**	**0**
Toplam	**13.958.221**	**0**	**432.476**	**460.309**

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**	**Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.**
Tüketici Kredileri-TL	968.450	1.711.999	2.680.449	398.451
Konut Kredisi	13.724	136.873	150.597	21.157
Otomobil Kredisi	455.586	1.267.038	1.722.624	273.111
İhtiyaç Kredisi	448.944	226.421	675.365	85.591
Personel Kredisi	11.505	7.261	18.766	2.021
Diğer Tüketici Kredileri	38.691	74.406	113.097	16.571
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	25.268	193.494	218.762	32.693
Konut Kredisi	1.947	65.497	67.444	12.322
Otomobil Kredisi	22.374	119.750	142.124	14.814
İhtiyaç Kredisi	258	2.833	3.091	448
Personel Kredisi	4	176	180	3
Diğer Tüketici Kredileri	685	5.238	5.923	5.106
Kredi Kartları	1.172.864	0	1.172.864	14.878
Toplam Tüketici Kredileri	2.166.582	1.905.493	4.072.075	446.022

Bireysel Krediler içinde izlenmekte olan küçük ve orta ölçekli işletmelere kullandırılan eşit taksit ödemeli krediler 30.06.2004 tarihi itibariyle toplam 1.574.283 milyar TL Ticari Krediler içinde değerlendirilmiştir. Bu firmalara kullandırılan otomobil kredileri .391.058 milyar TL, konut kredileri 93.871 milyar TL, diğer krediler 1.089.354 milyar TL'dir.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Krediler	10.919.039	9.115.810
Yurtdışı Krediler	137.960	161.275
Toplam	11.056.999	9.277.085

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	587.846	998.432
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
Toplam	587.846	998.432

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.694	13.689
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18.637	60.021
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	890.046	1.172.091
Toplam	919.377	1.245.801

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**0**	**0**	**436.835**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	101.186
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	335.649
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**0**	**19.176**	**543.967**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	197.727
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	19.176	346.240

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)	**12.659**	**55.505**	**1.083.906**
Dönem İçinde İntikal (+)	24.621	1.352	17.189
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	20.682	52.423
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	20.682	52.423	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5.895	6.448	153.648
Aktiften Silinen (-)	9	31	109.824
Dönem Sonu Bakiyesi	**10.694**	**18.637**	**890.046**
Özel Karşılık (-)	10.694	18.637	890.046
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

(*) Önceki dönem sonu bakiyesi enflasyona göre endekslenmemiş tutarlar üzerinden gösterilmiştir. Endekslenmiş tutarlar ise III.grup için 13.689 milyar TL, IV.grup için 60.021 milyar TL, V.grup için 1.172.091 milyar TL'dir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	315
Özel Karşılık (-)	0	0	315
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	862	336
Özel Karşılık (-)	0	862	336
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerine ilişkin bilgiler (Net):

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin tamamı devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	482.605	1.035.608
Borsada İşlem Görenler	166.064	364.459
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	316.541	671.149
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	482.605	1.035.608

(*) Borsaya kote oldukları halde 30.06. 2004 tarihinde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

b. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.035.608	1.845.000
Enflasyona Göre Düzeltmeden Kaynaklanan Fark	-15.633	0
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Yıl İçindeki Alımlar	0	0
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-537.370	-809.392
Değer Azalışı Karşılığı (-)	0	0
Dönem Sonu Toplamı	482.605	1.035.608

c.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	383.355	0	418.690	0	932.576	0	978.420	0
Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0	0	0	0	0	0	0
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	99.250	0	102.866	0	103.032	0	105.596	0
Toplam	482.605	0	521.556	0	1.035.608	0	1.084.016	0

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin % 17'si değişken faizli devlet tahvili ve % 83'ü dövize endeksli değişken faizli devlet tahvilinden oluşmaktadır.

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	0	0	0	0
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	383.355	0	932.576	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	383.355	0	932.576	0

c.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Bulunmamaktadır.

c.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin hareket tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (*)	781.753	1.038.300
Enflasyon Endeksleme Farkı (**)	-46.515	-115.210
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (***)	754.268	2.725
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	0	-19.077
Yeniden Değerleme Artışı (****)	0	0
Değer Azalma Karşılıkları (****)	-26.072	-124.985
Dönem Sonu Değeri	1.463.434	781.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Borsaya kote iştiraklerin 31.12.2003 tarihli borsa değerleri 30.06.2004 tarihine getirilmiş olup, bakiye içerisinde 30.06.2004'e getirilmiş değerleri ile yer almaktadırlar.
(**) Önceki dönem borsaya kote iştiraklerin borsa değerlerinin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farktır.
(***) 751.456 milyar TL tutarındaki cari dönem alış tutarı, bağlı ortaklıklar portföyünde izlenmekteyken TTI İletişim ve Haberleşme Hiz. A.Ş. ile birleşmesi sonucunda iştirakler portföyünde izlenmeye başlanan İş-Tim Telekomünikasyon Hiz. A.Ş.'den kaynaklanmaktadır.
(****) İlgili tutarlar borsaya kote iştiraklerin 2003 yıl sonu ile 2004 Haziran ayı borsa değerleri arasında oluşan artışları ve azalışları göstermektedir.

b. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	917.783	163.515
Rayiç Değer İle Değerleme	545.651	618.238
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	-	-
Toplam	1.463.434	781.753

(*) Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

c. Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	545.651	618.238
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	545.651	618.238

d. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

e. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (*)	2.601.632	2.388.903
Enflasyon Endeksleme Farkı (**)	-91.996	-94.875
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (***)	534.261	18.727
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar (****)	-752.079	-179.605
Yeniden Değerleme Artışı (*****)	228.397	468.482
Değer Azalma Karşılıkları (*****)	-8.910	0
Dönem Sonu Değeri	2.511.305	2.601.632
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Borsaya kote bağlı ortaklıkların 31.12.2003 tarihindeki borsa değerleri 30.06.2004 tarihine getirilmiş olup, bakiye içerisinde 30.06.2004'e getirilmiş değerleri ile yer almaktadırlar.
(**) Önceki dönem borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinin ve yabancı para bağlı ortaklıkların defter değerlerinin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farktır.
(***) 534.261 milyar TL tutarındaki cari dönem alışının, 527.550 milyar TL'si Banka'nın alacaklarına mahsuben İş-Tim Telekomünikasyon Hiz. A.Ş'nin sermayesine iştirakinden kaynaklanmaktadır.
(****) 751.456 milyar TL tutarındaki cari dönem çıkışı, İş-Tim Telekomünikasyon Hiz. A.Ş'nin TTI İletişim ve Haberleşme Hiz. A.Ş. ile birleşmesi sonucunda şirketin bağlı ortaklıklar portföyünden çıkarılması ve iştirakler portföyünde izlenmesi sonucunda oluşmuştur.
(*****) İlgili tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların 2003 yıl sonu ile 2004 Haziran ayı borsa değerleri arasında oluşan artışları ve azalışları göstermektedir.

b. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1.250.945	1.476.074
Rayiç Değer İle Değerleme	1.260.360	1.125.558
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	-	-
Toplam	2.511.305	2.601.632

(*)Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

c. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.260.360	1.125.558
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	1.260.360	1.125.558

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

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

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	5.545	755	4.303	334
Faiz Reeskontları	513.495	61.133	387.116	68.919
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	35	0	13	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	285	0	222	0
Toplam	519.360	61.888	391.654	69.253

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	71.357	21	756.697	44
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	67.834	85.142	153.767	104.356
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	38.952	0	48.407	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	76	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	20.124	3.297	24.897	2.932
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	516	3.015	181	11.506
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	1	863
Kur Gelir Reeskontları	516	3.015	180	10.643
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	20.534	15.635	23.463	15.240
Toplam	219.317	107.110	1.007.488	134.078

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmasında esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı:

Ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

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

II - Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısı (Cari dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	786.672	0	3.235.938	1.451.684	366.374	521.275	0	6.361.943
Döviz Tevdiat Hesabı	2.663.395	0	4.666.761	2.137.676	590.411	73.216	687.487	10.818.946
Yurtiçinde Yer. K.	2.529.735	0	4.353.286	2.056.615	538.152	66.146	549.243	10.093.177
Yurtdışında Yer.K	133.660	0	313.475	81.061	52.259	7.070	138.244	725.769
Resmi Kur. Mevduatı	212.905	0	8.752	1.094	48	0	4	222.803
Tic. Kur. Mevduatı	1.110.972	0	595.430	258.472	45.631	19.918	66.283	2.096.706
Diğ. Kur. Mevduatı	260.018	0	149.671	301.955	127.391	89.115	19.781	947.931
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	49.059	0	547.875	925	2.767	0	2.000	602.626
TC Merkez B.	10.017	0	0	0	0	0	0	10.017
Yurtiçi Bankalar	26.669	0	440.600	852	0	0	2.000	470.121
Yurtdışı Bankalar	11.838	0	107.275	73	2.767	0	0	121.953
Özel Finans K.	535	0	0	0	0	0	0	535
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	5.083.021	0	9.204.427	4.151.806	1.132.622	703.524	775.555	21.050.955

a.2. Mevduatın vade yapısı (Önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	597.622	0	2.764.586	1.642.091	287.983	641.509	0	5.933.791
Döviz Tevdiat Hesabı	2.837.959	0	4.933.079	2.300.884	612.310	73.370	715.912	11.473.514
Yurtiçinde Yer. K.	2.681.981	0	4.626.927	2.203.048	562.976	69.017	568.441	10.712.390
Yurtdışında Yer.K	155.978	0	306.152	97.836	49.334	4.353	147.471	761.124
Resmi Kur. Mevduatı	30.025	0	783	70	174	0	0	31.052
Tic. Kur. Mevduatı	1.185.879	0	435.217	180.224	28.438	42.502	4	1.872.264
Diğ. Kur. Mevduatı	393.202	0	151.977	284.157	147.316	232.064	1	1.208.717
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	41.432	0	525.520	62.375	3.372	1.081	0	633.780
TC Merkez B.	9.286	0	0	0	0	0	0	9.286
Yurtiçi Bankalar	15.319	0	406.590	62.071	2.163	1081	0	487.224
Yurtdışı Bankalar	16.019	0	118.930	304	1.209	0	0	136.462
Özel Finans K.	808	0	0	0	0	0	0	808
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0

Toplam	5.086.119	0	8.811.162	4.469.801	1.079.593	990.526	715.917	21.153.118

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6.227.127	5.817.119	0	0
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.996.045	8.030.496	0	0
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	0	0	0	0
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	455.101	436.892	67.386	72.520
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	0	0	12.063	1.081

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	67.386	72.520
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	12.063	1.081

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.213.351	0	1.360.648	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	14.992	0	2.714	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1.078.914	0	1.224.284	0
Gerçek Kişiler	119.445	0	133.650	0
Yurtdışı İşlemlerden	6.038	417.629	6.915	693.193
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	417.629	0	693.193
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4.519	0	3.373	0
Gerçek Kişiler	1.519	0	3.542	0
Toplam	1.219.389	417.629	1.367.563	693.193

3. Kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	85.825	835.305	99.275	709.606
Orta ve Uzun Vadeli	0	2.331.467	0	2.139.180
Toplam	85.825	3.166.772	99.275	2.848.786

b. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 61,47'si mevduattan ve % 9,5'i alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve money-market yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

İhraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar: Kredilerin yanısıra, muhtelif bankacılık hizmetleri için alınan nakdi teminatlar ile çeşitli bloke paralar ve yasal yükümlülüklerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	10.185	19.254

7. a. Ertelenmiş vergi pasifi:

Bulunmamaktadır.

b. Diğer yabancı kaynaklar (bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa en az %20'sini oluşturan kalemler):

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4.819	4.334	4.388	3.918
1-4 Yıl Arası	3.729	3.522	3.885	3.632
4 Yıldan Fazla	14	0	16	0
Toplam	8.562	7.856	8.289	7.550

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	189.313	37.670	133.883	31.464
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	4.004	16.194	7.523	12.701
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	769	2.010	1.021	2.836
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	260	4.389	19	5.169
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0	0	467
Kur Gider Reeskontları	260	4.389	19	4.702
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	24.349	2.263	67.753	2.368
Toplam	218.695	62.526	210.199	54.538

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	82.966	73.257
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	47.944	39.748
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.450	4.187
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10.884	10.314
Diğer	19.688	19.008

b. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden; açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.06.2004 tarihi itibariyle pasifte izlenen dövize endeksli krediler anapara kur farkı zararı 20.902 milyar TL'dir.

c. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tasfiye olunacak alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 158.308 milyar TL karşılık ayrılmıştır.

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılıklar	330.000	0

566.664 milyar TL tutarındaki Diğer Karşılıkların 330.000 milyar TL'si Muhtelif Riskler için, 158.308 milyar TL'si Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için ayrılan karşılıktır.

f. Sermaye benzeri krediler: Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.426.694	1.426.694
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	1.426.724	1.426.724

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan (*)
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1.426.724	3.500.000

(*) 09.02.2004 tarihinde olağanüstü genel kurul kararıyla ana sözleşme değişikliği 3.500.000 milyar TL olarak onaylanmıştır.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

f. Temel gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Banka'nın özkaynakları 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 500.- TL nominal değerde olan A Grubu paylar ile her biri 10.000.- TL nominal değerde olan B Grubu paylar, 40.000.- TL nominal değere sahip C Grubu paylara kıyasla imtiyazlı durumdadır. Sırasıyla 500.-TL ve 10.000.- TL nominal değerde olmalarına karşın A ve B Grubu paylar;

- Olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında (Esas Mukavelename Md.18)
- Rüçhan hakkı kullanımında (Esas Mukavelename Md.19)
- Oy hakkında (Esas Mukavelename Md.49)

C Grubu paylar ile aynı haklara sahip oldukları gibi, Banka Esas Mukavelenamesinin 58.Maddesi gereğince yapılan kar dağıtımında da C Grubu paylara kıyasla imtiyazlara sahiptir.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	35.667.345	35.667.345
İmtiyazlı Hisse Senedi	4.900.000	4.900.000
Hisse Senedi İhraç Primi(*)	3.509	3.509
Hisse Senedi İptal Karı	0	0
Diğer Sermaye Araçları	0	0
Toplam Hisse Senedi İhracı	0	0

(*)Cari ve önceki dönemde hisse senedi ihraç primi doğmamış olup bu tutarlar 2001 yılına ait ihraç primlerinin cari fiyatlara göre ifade edilmesiyle oluşmuştur.

13. Sermayede ve / veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	619.526	% 43,42	619.526	0
Cumhuriyet Halk Partisi	400.796	% 28,09	400.796	0

III - Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Herhangi bir bölüme ya da kaleme ilişkin önceki dönemlere ait temel bir hata bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.478	36.015

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama geliri bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	84	0	0	0

4. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.860	4.785

5. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	373	279

6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	417	17.734	155	131	250	0	18.687
Tasarruf Mevduatı	2.379	320.111	172.454	35.165	90.289	0	620.398
Resmi Mevduat	221	327	244	14	0	0	806
Ticari Mevduat	1.392	46.260	22.486	2.819	9.812	0	82.769
Diğer Mevduat	293	15.126	44.614	13.518	28.897	0	102.448
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	4.702	399.558	239.953	51.647	129.248	0	825.108
Yabancı Para							
Dth	434	48.103	28.225	9.705	13.889	0	100.356
Bankalararası Mevduat	23	624	224	56		0	927
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	457	48.727	28.449	9.761	13.889	0	101.283
Genel Toplam	5.159	448.285	268.402	61.408	143.137	0	926.391

7. Repo işlemlerine verilen faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	146.495	4.192	87.842	0

8. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

9. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	38.255	75.034
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.524	45.688
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	7.961	28.598
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	27.770	748
Genel Karşılık Giderleri	19.513	3.010
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	328.978	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	12.755	13.044
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	7.365	103
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	7.365	103
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	26.642	1.143
Toplam	433.508	92.334

10. a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	67.701	43.120
İştiraklere İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	5.132	24.519
Diğer Yatırımlara llişkin Kar ve Zarar(+/-) (*)	1.331	120
Toplam	74.164	67.759

(*) Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden elde edilen kar payı gelirini ifade etmektedir.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler: Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2004-30.06.2004 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır

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

12. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

IV - Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. **a.** Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:

İş Doğan A.Ş.'nin Petrol Ofisi A.Ş. (POAŞ) ile birleşmesi sürecinde satma hakkını tercih eden hisse sahiplerinden POAŞ hisse senetlerinin 2 yıllık süre içinde satın alınması ile ilgili olarak Banka, İş Doğan A.Ş.'deki hissesi oranında taahhütte bulunmuştur. Bilanço tarihi itibariyle satma hakkına yönelik taahhüt tutarı USD 64.072'dir.

Banka'nın Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde kullandırılan henüz kullanımı gerçekleşmemiş USD 301 Milyon tutarında proje kredisi taahhüdü ve USD 13 Milyon tutarında seküritizasyon kredisi geri ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

Sermaye artırımına katılma taahhüdü (4.310 Milyar TL), Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları (82.864 Milyar TL), müşterilerin henüz kullanmadığı kart alış-verişi kaynaklı puan tutarları (25.435 Milyar TL) ve müşterilere verilen çeklerden dolayı 4814 sayılı Kanun gereği oluşan ödeme yükümlülüğü (1.081.249 Milyar TL) taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır.

c. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:

Proje kredileri firmalar tarafından sözleşme süresince sözleşmede belirtilen tutara kadar dilendiği anda kullanılmakta olup kullanımlardan dolayı faiz ve komisyon geliri doğmaktadır. Öte yandan, POAŞ'a ilişkin hisse senedi satın alma taahhüdünün hissedarların talebine bağlı olarak Kasım 2004'e kadar herhangi bir tarihte gerçekleşme olasılığı bulunmakta olup gerçekleşme tutarları kar/zarar hesaplarına yansıtılacaktır. Banka'nın kendi iç işleri ile ilgili olarak verdiği teminat mektupları ile ilgili taahhütlerin gerçekleşmesi durumunda da kar/zarar hesapları etkilenecektir. Kart alışverişlerine ilişkin olarak alınan puanların talep anında müşterilere ödenmesi gerekmekte olup ödeme tutarları kar/zarar hesaplarında izlenmektedir. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için 310 milyon TL'ye kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacak olup söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri hesaplarında izlenecektir.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

3.960.450 Milyar TL tutarında kredi kartlarına yönelik harcama limiti taahhüdü bulunmaktadır.

b. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	30.06.2004
Kabul Kredileri	165.890
Akreditif Kredileri	1.241.221
Diğer Garantiler	998
Toplam	**1.408.109**

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

	30.06.2004
Geçici Teminat Mektupları	64.321
Kesin Teminat Mektupları	2.560.907
Avans Teminat Mektupları	624.437
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	106.125
Diğer Teminat Mektupları	759.017
Toplam	**4.114.807**

3.a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**758.486**	**795.624**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	404.550	428.606
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	353.936	367.018
Diğer Gayrinakdi Krediler	**4.764.430**	**4.983.946**
Toplam	**5.522.916**	**5.779.570**

b. Maddi duran varlıklarla ilgili kısıtlamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Banka malı olan maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt yoktur.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

Standard & Poor's	**05.04.2004**
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+
Kısa Vadeli Kredi Notu	B
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli Mevduat Notu	B+
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B

Moody's	**21.10.2003**
Finansal Güç Notu	D
Görünüm	Negatif
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu	B3
Görünüm	Pozitif
Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat Notu	Baa2
Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat Notu	Prime-2
Görünüm	Durağan

Fitch Ratings	**16.07.2004**
Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Uzun Vadeli Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Uzun Vadeli Görünüm	Durağan
Ulusal (National)	
Uzun Vadeli	A (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	C/D
Destek Notu (Support)	4

V - Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri ile para piyasası işlemleri nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: 2003 döneminde pasifte yer alan Para Piyasaları hesabı, aktifteki tutarlardan netleştirilmiştir. Bu işlem 30 Haziran 2004 döneminde yapılmamıştır. Önceki döneme dönük olarak nakit akım tablosunda söz konusu sınıflama yapılmıştır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	754.896	416.103
Kasa ve Efektif Deposu	253.193	273.962
T.C. Merkez Bankası ve diğer	501.703	142.141
Nakde Eşdeğer Varlıklar	379.001	781.291
Para Piyasası İşlemleri	379.001	781.291
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.133.897**	**1.197.394**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit	1.034.454	**389.898**
Kasa ve Efektif Deposu	211.651	232.037
T.C. Merkez Bankası ve diğer	822.803	157.861
Nakde Eşdeğer Varlıklar	663.000	**476.147**
Para Piyasası İşlemleri	663.000	476.147
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.697.454**	**866.045**

VI - Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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 ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	998.432	651.572	-	-	68.207	28.475
Dönem Sonu Bakiyesi	587.846	349.585	-	-	33.788	20.227
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.478	4.339	-	-	1.422	420

**Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.*

b. Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	585.563	701.720	-	-	770.344	16.366
Dönem Sonu Bakiyesi	998.432	651.572	-	-	68.207	28.475
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	75.636	6.874	-	-	10.747	1.041

**Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.*

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	343.002	136.857	14.155	17.188	83.157	18.496
Dönem Sonu	238.560	343.002	8.550	14.155	54.871	83.157
Mevduat Faiz Gideri	2.860	6.468	391	2.683	471	5.467

**Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.*

c.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	64.214	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	106.572	64.214	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-1.642	-3.347	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

**Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.*

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 Bankalar Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı % 5,6; toplam aktiflere oranı %1,8; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 1,4; toplam pasiflere oranı %0,9'dur. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

c. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

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

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Genel Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılmaktadır. Banka'nın şubeleri, Anadolu Sigorta A.Ş. ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu 14 adet yatırım fonunun yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

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

VII - Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY"), 14 Sayılı Tebliğ: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. Mali tablolara yansıtılan düzeltme ve sınıflamalar Türkiye'deki muhasebe uygulamaları doğrultusunda tutulan Banka'nın yasal kayıtlarına işlenmemiş, aynı tebliğ gereğince tutulması zorunlu "Enflasyona Göre Düzeltme Defteri"nde gerçekleştirilmiştir.

Ekteki mali tablolarda, bilanço tarihi itibariyle Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ No: 14 hükümlerinde öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak bazı düzeltmeler yapılmıştır.

Tebliğ 14, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. Tebliğ 14'ün uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yaklaşık %100 veya üzerinde olmasıdır. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oranlar 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %110,31 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE toptan eşya fiyat endeksi kullanılarak hesaplanmıştır.

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

- Mali tablolar Tebliğ 14'e uygun olarak paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmektedir. Bilanço tarihindeki Türk Lirası'nın satın alma gücünü göstermeyen bütün tutarlar, fiyat endeksleri kullanılarak düzeltilmiştir.

- Bilançodaki parasal kalemler, bilanço tarihindeki paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır. Parasal değerler para olarak tutulan, tahsil edilen veya ödenen kalemlerdir.

- Mali tablolarda tarihi maliyet bedeliyle yer alan ve parasal olmayan aktifler, pasifler ve özsermayenin bileşenleri, ilk elde etme maliyeti ve varsa itfa edilen değerlerin elde ediliş tarihine, tahsil tarihine veya bilançoya kaydediliş tarihine tekabül eden düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir. Ekteki mali tablolarda, yasal kayıtlarda yer alan yeniden değerlemeler göz ardı edilmiştir.

- Gelir tablosunda yer alan bütün kalemler ilgili düzeltme oranları kullanılarak düzenlenmiştir.

- Enflasyonun Banka'nın parasal durumuna etkileri gelir tablosunda net parasal pozisyon karı ve zararı olarak yer almaktadır.

Amortismana tabi varlıkların maliyet değerleri aktife giriş tarihinden bilanço tarihine kadar hesaplanan katsayılarla endekslenmiş, endekslenmiş maliyet değerleri üzerinden tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmuşlardır.

Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri ile enflasyona tabi tutulmuş değerlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Banka'nın ödenmiş sermayesinin endekslenmiş değeri 3.749.571milyar TL'dir. Önceki dönem sonu itibariyle kayıtlı değeri 1.426.724 milyar TL olan sermaye tutarı değişmemiştir. Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler Hesapları ile

ilgili kalemlerin 30.06.2004 itibariyle oluşan yeni endekslenmiş değerleri ise sırasıyla 760.087 milyar TL ve 585.734 milyar TL olarak oluşmuştur.

Gelir Tablosunda yer alan Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılıkları endekslenmiş değerleri ile gösterilmiş ve endeksleme farkları parasal kar veya zarar olarak yazılmış olup, söz konusu kalemlerin enflasyon düzeltmesi öncesi bakiyesi 431.873 milyar TL'dir.

30.06.2003 mali tabloları DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından, 31.12.2003 mali tabloları ise Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Gelir Tablosu endekslemesinde "ortalama endeks" kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması "aylık müstakil" gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle 30.06.2004 değerleri ile ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

VIII - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide mali tablolara etkisi:

Bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Bilanço tarihinden sonra kurlarda kullanıcıların finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını etkileyecek boyutta bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı denetimden geçirilmiştir.

İbrahim Babayiğit Muhasebe Müdürü	M. Sırrı Erkan Genel Müdür Yardımcısı	H. Ersin Özince Genel Müdür	H. Arslan Sarsar İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Prof. Dr. Ahmet Kırman Yönetim Kurulu Başkanı

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Mevzuat gereği borsa rayici bulunan iştirak ve bağlı ortaklıklar cari değerleriyle değerlenmekte ve oluşan değer artışları ve azalışları özkaynaklar içerisinde gösterilmektedir. Borsa rayici bulunmayan ortaklıklar endekslenmiş maliyet değerleri ile mali tablolarda yeralmaktadır. Borsa rayici bulunmayan ortaklıkların güncel bir tarih itibariyle bağımsız şirket değerleme çalışmaları bulunmadığından kalıcı değer düşüklüğü olduğuna ilişkin somut veriler bulunmamaktadır. Bu nedenle, ekli mali tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar için herhangi bir değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır. Borsa rayici ile değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar ile satılmaya hazır menkul değerlerden oluşan net değer artışı 667,084 Milyar TL olup, özkaynaklar içerisinde Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında muhasebeleştirilmiştir.

4. Bilanço tarihi itibariyle, ekli mali tablolar, ilgili mevzuat ve yönetmelikler gereği ayrılması zorunlu karşılıklar dışında, Diğer Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilen ve döneme gider yazılan 330,000 Milyar TL serbest karşılığı içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü ve dördüncü paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 28 Temmuz 2004

Anthony J. Wilson
Sorumlu Ortak Başdenetçi