TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Tablolar

I.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço -aktif kalemler	2
II.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço -pasif kalemler	3
III.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tablosu	4
IV.	Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tablosu	5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Mali tabloların sunumuna ilişkin açıklamalar	6
II.	İştirak yatırımları ile ilgili açıklamalar	6
III.	Yabancı para işlemler ile ilgili açıklamalar	6
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	7
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	8
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	8
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	8
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	8
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	8
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar	9
XI.	Banka kaynaklı krediler ile alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar	10
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	10
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	11
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	11
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	12
XVI.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	12
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	12
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	13
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	13
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	13
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	13
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	13

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	14
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	18
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	19
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	21
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	25

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	52
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 57

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 58

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 Eylül 2004 tarihi itibariyle yurt içinde 845, 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 Eylül 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 30.09.2003 tarihlerini ifade etmektedir.

Paranın 30.09.2004 tarihi itibariyle satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi bakımından, daha önce kamuya açıklanmış olan 30.06.2003 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,117347 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle; 30.09.2003 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,124963 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle; 31.12.2003 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,093144 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle; 30.06.2004 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,010899 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 Eylül 2004 dönemine ait net kar / zarara "kambiyo karı" olarak dahil edilen kur farklarının toplam tutarı (-) 89.426 Milyar TL'dir.

3. Bilanço tarihi itibariyle kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı (-) 762 Milyar TL'dir.

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bilanço tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilen önceki dönem sonu değeri ise (-) 2.499 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 Eylül 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 1.899.583 Milyar TL'dir. Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonların pasifte izlenen bakiyesi ise 1.708.291 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. 30.09.2004 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. Toplam ekspertiz değerleri 744.804 milyar TL olmasına karşılık, toplam net endekslenmiş değeri 1.111.807 milyar TL olan taşınmazlar için 367.003 milyar TL karşılık ayrılmıştır.

Diğer taraftan toplam net endekslenmiş değeri 287.780 milyar TL olmasına karşılık, ekspertiz değeri 496.060 milyar TL olan gayrimenkullerin 208.280 milyar TL tutarındaki değer artışı ekli mali tablolara yansıtılmamıştır.

6. 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 Eylül 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 Kasım 2004 ayında ödenecektir.

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

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki "Zamanlama farklarından" doğan farklar için ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Cari dönem vergi pasifi ve cari dönem vergi gideri 375.382 Milyar TL; ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi geliri 222.267 Milyar TL'dir. Net vergi karşılığı ise 153.115 Milyar TL'dir.

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 Eylül 2004 tarihi itibariyle son 36 aylık fiyat endeksi artışı %88,69 ve son 12 ay için %12,50 olarak gerçekleşmiş olmasına rağmen, bir önceki geçici vergi döneminde yasada öngörülen her iki şartın da sağlanmış olması nedeniyle Banka 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren dokuz 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 % 30,41'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)	3.801.504	808.019	4.428.735	12.787.282
Nakit Değerler	223.633	2.457	0	0
Bankalar	1.091.310	797.009	0	101.393
Bankalararası Para Piyasası	300.000	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	1.428.518	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	556.995	8.553	4.428.735	6.900.452
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. ve Sat.Haz. Men. Değ.	0	0	0	3.539.725
Muhtelif Alacaklar	6	0	0	59.899
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	0	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	1.933.010
Diğer Aktifler	201.042	0	0	252.803
Bilanço Dışı Kalemler	77.429	2.075.446	3.308.362	753.801
Garanti ve Kefaletler	43.577	2.037.140	1.014.832	87.820
Taahhütler	3.944	26.538	2.232.789	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	2.999	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	29.908	8.769	60.741	665.981
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.878.933	2.883.465	7.737.097	13.541.083

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (¹)	17.986.325	15.300.234
Piyasa Riskine Esas Tutar (²)	2.989.031	3.144.215
Özkaynak	6.377.996	5.229.724
Özkaynak/(RAV¹+PRET²)*100	30,41	28,35

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.640.757	1.426.724
Nominal Sermaye	1.640.757	1.426.724
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2.369.378	2.363.712
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları	3.547	3.547
Yasal Yedekler	768.371	726.041
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	767.484	725.154
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	887	887
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler	372.357	321.206
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	373.119	323.705
Dağıtılmamış Karlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-762	-2.499
Kar	538.382	470.160
Dönem Karı	538.382	462.516
Geçmiş Yıllan Karı	0	7.644
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	**5.692.792**	**5.311.390**
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	91.886	74.055
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	250.000	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1.503.607	816.162
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.377.004	671.907
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	126.603	144.255
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	**1.845.493**	**890.217**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**0**	**0**
SERMAYE	**7.538.285**	**6.201.607**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**1.160.289**	**971.883**
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	1.137.688	946.919
Özel Maliyet Bedelleri	14.026	16.700
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	8.575	8.264
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	**6.377.996**	**5.229.724**

(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 30.09.2004 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	165.223
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	155.113
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	10.110
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	55.038
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	36.690
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	18.348
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18.861
Sermaye Yükümlülüğü	18.861
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	239.122
Piyasa Riskine Maruz Tutar	2.989.031

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
30.09.2004	1.485.000 TL	1.841.400,00 TL	13.477,95 TL
29.09.2004	1.465.000 TL	1.803.415,00 TL	13.201,77 TL
28.09.2004	1.460.000 TL	1.798.720,00 TL	13.110,63 TL
27.09.2004	1.455.000 TL	1.786.740,00 TL	13.069,84 TL
24.09.2004	1.455.000 TL	1.789.650,00 TL	13.146,60 TL
23.09.2004	1.460.000 TL	1.795.800,00 TL	13.212,67 TL

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

USD : 1.465.666,67 TL EURO : 1.789.691,83 TL YEN : 13.304,75 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.	298.639	206.308	77	7.322	512.346
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	108.934	295.483	1.538	455.311	861.266
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4.454	25.204	0	4.957	34.615
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.577.327	6.332.901	0	0	7.910.228
Verilen Krediler (1)	1.165.020	4.010.214	3.496	32.863	5.211.593
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	94.379	0	0	0	94.379
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değ. (1)	0	316.541	0	0	316.541
Maddi Duran Varlıklar	0	123	0	4.008	4.131
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar (1)	1.214.390	269.426	89	3.134	1.487.039
Toplam Varlıklar (2)	4.463.143	11.456.200	5.200	507.595	16.432.138
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	24.629	81.733	14	5.475	111.851
Döviz Tevdiat Hesabı	4.383.388	7.032.932	8.376	711.649	12.136.345
Para Piyasalarına Borçlar	173.671	268.748	0	0	442.419
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	28.488	3.138.415	0	833	3.167.736
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	2.708	19.319	174	1.883	24.084
Diğer Yükümlülükler (3)	136.811	609.319	3.423	18.585	768.138
Toplam Yükümlülükler (4)	4.749.695	11.150.466	11.987	738.425	16.650.573
Net Bilanço Pozisyonu	-286.552	305.734	-6.787	-230.830	-218.435
Net Bilanço Dışı Pozisyon	201.375	-444.871	0	255.349	11.853
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(5)	255.764	65.471	0	256.106	577.341
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(6)	54.389	510.342	0	757	565.488
Gayrinakdi Krediler (7)	1.358.384	2.762.181	85.161	147.385	4.353.111
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	4.603.264	11.212.123	16.427	325.929	16.157.743
Toplam Yükümlülükler	4.731.985	10.809.891	11.492	672.118	16.225.486
Net Bilanço Pozisyonu	-128.721	402.232	4.935	-346.189	-67.743
Bilanço Dışı Pozisyon	85.836	-422.626	-12.154	359.252	10.308
Gayrinakdi Krediler	1.494.408	2.630.231	91.123	173.361	4.389.123

(1) Söz konusu tutarlara TL hesaplarda takip edilen dövize endeksli varlıklar da dahildir.
(2) Diğer YP sütununda gösterilen 507.595 milyar TL tutarındaki varlıkların 354.191 milyar TL'si GBP, 104.151 milyar TL'si CHF'dir. Kalan 49.253 milyar TL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(3) Söz konusu tutarlara TL hesaplarda takip edilen dövize endeksli yükümlülükler de dahildir.
(4) Diğer YP sütununda gösterilen 738.425 milyar TL tutarındaki yükümlülüklerin 594.443 milyar TL'si GBP, 98.600 milyar TL'si CHF'dir.Kalan 45.382 milyar TL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(5) Diğer YP sütununda gösterilen 256.106 milyar TL tutarındaki türev fin.araç.alacakların 255.344 milyar TL'si GBP, 762 milyar TL' si AUD'dur.
(6) Diğer YP sütununda gösterilen 757 milyar TL tutarındaki türev fin.araç.borçların tamamı AUD'dur.
(7) Diğer YP sütununda gösterilen 147.385 milyar TL tutarındaki gayrinakdi kredilerin 62.398 milyar TL'si CHF, 45.523 milyar TL'si LYD, 24.408 milyar TL'si GBP'dir. Kalan 15.056 milyar TL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

.

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.	1.091.310	0	0	0	0	226.090	1.317.400
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	788.940	13.810	0	0	0	95.652	898.402
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	22.167	4.366	1.031	38.755	353.887	201	420.407
Para Piyasalarından Alacaklar	300.000	0	0	0	0	0	300.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	863.555	1.807.109	1.458.360	3.262.885	4.806.863	471.695	12.670.467
Verilen Krediler	3.266.345	3.207.741	1.268.770	1.233.891	2.917.988	0	11.894.735
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	0	316.541	0	0	0	0	316.541
Diğer Varlıklar	1.632.976	79.903	92.374	272.934	547.022	7.048.776	9.673.985
Toplam Varlıklar	7.965.293	5.429.470	2.820.535	4.808.465	8.625.760	7.842.414	37.491.937
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	499.364	13.312	1.000	16.000	0	13.512	543.188
Diğer Mevduat	15.907.096	3.500.398	657.110	610.472	2.690	1.885.363	22.563.129
Para Piyasalarına Borçlar	1.265.125	117.929	210.899	114.338	0	0	1.708.291
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	139.169	139.169
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	208.582	1.084.536	1.094.828	838.026	39.561	0	3.265.533
Diğer Yükümlülükler (1)	1.115.504	106.053	26.462	20.109	17.161	7.987.338	9.272.627
Toplam Yükümlülükler	18.995.671	4.822.228	1.990.299	1.598.945	59.412	10.025.382	37.491.937
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-11.030.378	607.242	830.236	3.209.520	8.566.348	-2.182.968	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	-11.030.378	607.242	830.236	3.209.520	8.566.348	-2.182.968	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.	504.487	0	0	0	0	258.634	763.121
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.232.589	0	0	0	0	173.173	1.405.762
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	42.248	85.021	784.001	1.418.204	129.987	922	2.460.383
Para Piyasalarından Alacaklar	383.132	0	0	0	0	0	383.132
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	439.404	1.018.144	0	1.059.501	6.468.459	447.737	9.433.245
Verilen Krediler	2.176.337	1.924.612	1.585.560	1.677.014	2.014.669	0	9.378.192
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	78.077	290.354	678.463	0	0	0	1.046.894
Diğer Varlıklar	1.706.587	96.853	421.487	647.006	350.118	5.863.308	9.085.359
Toplam Varlıklar	6.562.861	3.414.984	3.469.511	4.801.725	8.963.233	6.743.774	33.956.088
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	502.337	9.139	1.100	0	0	128.112	640.688
Diğer Mevduat	13.644.484	3.231.364	983.069	1.148.808	0	1.735.245	20.742.970
Para Piyasalarına Borçlar	1.938.932	146.635	0	0	0	0	2.085.567
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	135.865	135.865
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	174.963	741.106	1.351.302	669.961	42.859	0	2.980.191
Diğer Yükümlülükler (1)	168.631	43.924	23.111	35.844	3.746	7.095.551	7.370.807
Toplam Yükümlülükler	16.429.347	4.172.168	2.358.582	1.854.613	46.605	9.094.773	33.956.088
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-9.866.486	-757.184	1.110.929	2.947.112	8.916.628	-2.350.999	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	-9.866.486	-757.184	1.110.929	2.947.112	8.916.628	-2.350.999	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.	0,97	0,80	-	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,85	1,41	-	19,94
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6,03	5,57	-	28,90
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8,92	7,54	-	26,93
Verilen Krediler	4,93	5,22	2,24	32,18
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	7,40	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,99	2,68	-	21,44
Diğer Mevduat	1,97	1,70	0,01	16,99
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,89	3,22	-	17,82

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.	1.317.400	0	0	0	0	0	0	1.317.400
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	603.661	280.931	13.810	0	0	0	0	898.402
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	201	22.167	4.366	1.031	38.755	353.887	0	420.407
Para Piyasalarından Alacaklar	0	300.000	0	0	0	0	0	300.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	471.695	0	90.405	655.391	3.502.350	7.950.626	0	12.670.467
Verilen Krediler	0	1.988.622	1.306.225	1.376.426	1.721.424	5.502.038	0	11.894.735
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	0	0	0	316.541	0	316.541
Diğer Varlıklar	1.495.296	137.680	79.903	92.374	272.934	547.022	7.048.776	9.673.985
Toplam Varlıklar	**3.888.253**	**2.729.400**	**1.494.709**	**2.125.222**	**5.535.463**	**14.670.114**	**7.048.776**	**37.491.937**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	24.347	488.529	13.312	1.000	16.000	0	0	543.188
Diğer Mevduat	5.641.225	12.151.234	3.500.398	657.110	610.472	2.690	0	22.563.129
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	190.334	760.025	439.549	1.265.235	610.390	0	3.265.533
Para Piyasalarına Borçlar	0	1.265.125	117.929	210.899	114.338	0	0	1.708.291
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	139.169	0	139.169
Diğer Yükümlülükler	1.095.385	489.950	427.161	26.462	20.109	17.161	7.196.399	9.272.627
Toplam Yükümlülükler	**6.760.957**	**14.585.172**	**4.818.825**	**1.335.020**	**2.026.154**	**769.410**	**7.196.399**	**37.491.937**
Net Likidite Açığı	-2.872.704	-11.855.772	-3.324.114	790.202	3.509.309	13.900.704	-147.623	0
Önceki Dönem (2)								
Toplam Aktifler	2.946.980	2.895.998	2.002.244	2.338.009	6.317.344	11.592.205	5.863.308	33.956.088
Toplam Yükümlülükler	5.797.200	13.196.612	4.204.771	1.244.864	2.905.566	479.523	6.127.552	33.956.088
Net Likidite Açığı	-2.850.220	-10.300.614	-2.202.527	1.093.145	3.411.778	11.112.682	-264.244	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	677.926	413.384	443.545	60.942
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	677.926	413.384	443.545	60.942

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değer bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	0	0	2.136	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	0	0	2.136	0

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	365.614	0	1.097.620	0
Hazine Bonosu	213	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	365.827	0	1.097.620	0

3. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30.09.2004 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	12.207.740	8.985.509
Borsada İşlem Gören	4.931.376	3.108.352
Borsada İşlem Görmeyen (*)	7.276.364	5.877.157
Hisse Senetleri	13.146	12.714
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	13.146	12.714
Değer Azalma Karşılığı (-)	8.970	2
Diğer	458.551	435.024
Toplam	12.670.467	9.433.245

(*) Borsaya kote oldukları halde 30.09.2004 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 2.190.858 milyar TL tutarındaki maliyet, 41.952 milyar TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 2.232.810 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.	1.286.464	904.394	395.905	971.793
Diğer	0	0	0	0
Toplam	1.286.464	904.394	395.905	971.793

e. Repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	935.187	598.569	0	242.509
Hazine Bonosu	0	0	0	0
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	0	0	0	519.566
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	0	0	0	0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	935.187	598.569	0	762.075

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	22.285	0	19.954	0
Toplam	22.285	0	19.954	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	**11.055.412**	**0**	**370.870**	**468.453**
İskonto ve İştira Senetleri	61.491	0	0	0
İhracat Kredileri	1.593.105	0	149.664	1
İthalat Kredileri	883	0	596	0
Mali Kesime Verilen Krediler	168.639	0	0	0
Yurtdışı Krediler	129.337	0	6.007	0
Tüketici Kredileri	1.412.726	0	31	0
Kredi Kartları	1.341.750	0	99	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	6.347.481	0	214.473	468.452
İhtisas Kredileri	**0**	**0**	**0**	**0**
Diğer Alacaklar	**4.666.394**	**0**	**0**	**0**
Toplam	**15.721.806**	**0**	**370.870**	**468.453**

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**	**Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.**
Tüketici Kredileri-TL	554.476	772.854	1.327.330	188.335
Konut Kredisi	12.671	148.492	161.163	27.525
Otomobil Kredisi	100.391	312.380	412.771	63.565
İhtiyaç Kredisi	421.475	286.489	707.964	91.393
Personel Kredisi	10.937	9.006	19.943	2.306
Diğer Tüketici Kredileri	9.002	16.487	25.489	3.546
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	8.351	77.076	85.427	14.223
Konut Kredisi	3.159	65.816	68.975	11.554
Otomobil Kredisi	4.676	10.354	15.030	2.497
İhtiyaç Kredisi	2	448	450	42
Personel Kredisi	0	165	165	6
Diğer Tüketici Kredileri	514	293	807	124
Kredi Kartları	1.341.849	0	1.341.849	18.221
Toplam Tüketici Kredileri	1.904.676	849.930	2.754.606	220.779

Bireysel Krediler içinde izlenmekte olan küçük ve orta ölçekli işletmelere kullandırılan eşit taksit ödemeli krediler 30.09.2004 tarihi itibariyle toplam 1.613.587 milyar TL olup Ticari Krediler içinde değerlendirilmiştir. Bu firmalara kullandırılan otomobil kredileri 1.457.645 milyar TL, konut kredileri 31.457 milyar TL, diğer krediler 124.485 milyar TL'dir.

Ticari diğer nakdi krediler içinde gösterilen kredilerin 166.686 milyar TL'si bireysel nitelikli overdraft kredilerinden oluşmaktadır.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Krediler	11.734.666	9.215.159
Yurtdışı Krediler	160.069	163.033
Toplam	11.894.735	9.378.192

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	513.901	1.009.313
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
Toplam	513.901	1.009.313

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	94.531	13.838
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22.489	60.675
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	881.026	1.184.865
Toplam	998.046	1.259.378

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**	**426.712**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	77.399
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	349.313
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**0**	**19.385**	**549.895**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	199.881
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	19.385	350.014

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 (+)	128.921	1.700	44.549
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	36.003	62.157
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	36.003	62.157	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11.018	8.494	198.225
Aktiften Silinen (-)	28	68	111.361
Dönem Sonu Bakiyesi	**94.531**	**22.489**	**881.026**
Özel Karşılık (-)	94.531	22.489	881.026
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

(*) Önceki dönem sonu bakiyesi enflasyona göre endekslenmemiş tutarlar üzerinden gösterilmiştir. Endekslenmiş tutarlar ise III.grup için 13.838 milyar TL, IV.grup için 60.675 milyar TL, V.grup için 1.184.865 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	309
Özel Karşılık (-)	0	0	309
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	871	340
Özel Karşılık (-)	0	871	340
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 tahvilinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	316.541	1.046.894
Borsada İşlem Görenler	0	368.431
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	316.541	678.463
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	316.541	1.046.894

(*) Borsaya kote oldukları halde 30.09. 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	1.046.894	1.865.107
Enflasyona Göre Düzeltmeden Kaynaklanan Fark	-89.202	0
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Yıl İçindeki Alımlar	0	0
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-641.151	-818.213
Değer Azalışı Karşılığı (-)	0	0
Dönem Sonu Toplamı	316.541	1.046.894

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	316.541	0	360.705	0	942.739	0	989.083	0
Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0		0	0	0	0	0
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	0	0		0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	0	0		0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	0	0		0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	104.155	0	106.747	0
Toplam	316.541	0	360.705	0	1.046.894	0	1.095.830	0

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

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin tamamı 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	316.541	0	942.739	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	316.541	0	942.739	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 (*)	790.273	1.049.616
Enflasyon Endeksleme Farkı (**)	-53.252	-117.828
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (***)	762.489	2.755
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	-263	-19.285
Yeniden Değerleme Artışı (****)	137.993	0
Değer Azalma Karşılıkları (****)	0	-124.985
Dönem Sonu Değeri	1.637.240	790.273
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Borsaya kote iştiraklerin 31.12.2003 tarihli borsa değerleri 30.09.2004 tarihine getirilmiş olup, bakiye içerisinde 30.09.2004'e getirilmiş değerleri ile yer almaktadırlar.
(**) Önceki dönem borsaya kote iştiraklerin borsa değerlerinin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farktır.
(***)762.489 milyar TL'lik cari dönem alış tutarının 759.646 milyar TL'si, bağlı ortaklıklar portföyünde izlenmekte iken 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 Eylül ayı borsa değerleri arasında oluşan artışları ve azalışları göstermektedir.

b. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	927.523	165.297
Rayiç Değer İle Değerleme	709.717	624.976
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	-	-
Toplam	1.637.240	790.273

(*) Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

c. Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	709.717	624.976
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	709.717	624.976

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 (*)	2.629.987	2.414.938
Enflasyon Endeksleme Farkı (**)	-105.323	-92.387
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (***)	554.231	18.932
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar (****)	-849.150	-179.978
Yeniden Değerleme Artışı (*****)	800.229	468.482
Değer Azalma Karşılıkları	0	0
Dönem Sonu Değeri	3.029.974	2.629.987
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Borsaya kote bağlı ortaklıkların 31.12.2003 tarihindeki borsa değerleri 30.09.2004 tarihine getirilmiş olup, bakiye içerisinde 30.09.2004'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.
(***) 554.231 milyar TL tutarındaki cari dönem alışının, 533.300 milyar TL' si Banka'nın alacaklarına mahsuben İş-Tim Telekomünikasyon Hiz. A.Ş'nin sermayesine iştirakinden kaynaklanmaktadır.
(****) 849.150 milyar TL'lik cari dönem çıkış tutarının 759.646 milyar TL'lik kısmının, 533.300 milyar TL'si Banka'nın alacaklarına mahsuben İş-Tim Telekomünikasyon Hiz. A.Ş'nin sermayesine iştiraki, kalan 226.346 milyar TL'si ise adı geçen şirketin TTI İletişim ve Haberleşme Hiz. A.Ş. ile birleşmesi sonucunda şirketin bağlı ortaklıklar portföyünden çıkarılması ve iştirakler portföyünde izlenmesiyle oluşmuştur.
(*****) İlgili tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların 2003 yıl sonu ile 2004 Eylül ayı borsa değerleri arasında oluşan artışları ve azalışları göstermektedir.

b. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1.235.929	1.492.162
Rayiç Değer İle Değerleme	1.794.045	1.137.825
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	-	-
Toplam	3.029.974	2.629.987

(*)Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

c. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.794.045	1.137.825
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	1.794.045	1.137.825

d. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış tarihindeki borsa değeri
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	58.687	58.687
İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	14.048	-

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	7.258	34	4.350	338
Faiz Reeskontları	630.737	65.827	391.335	69.670
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	42	0	13	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	406	0	225	0
Toplam	638.443	65.861	395.923	70.008

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	8.706	108	764.944	45
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	169.223	118.316	155.443	105.493
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	44.164	0	48.935	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	77	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	21.165	3.764	25.169	2.963
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	33	2.943	182	11.631
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	1	872
Kur Gelir Reeskontları	33	2.943	181	10.759
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	21.565	14.601	23.719	15.407
Toplam	264.856	139.732	1.018.469	135.539

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

- Cari Dönem Vergi Pasifi: 375.382 Milyar TL'dir.
- Cari Dönem Vergi Gideri: 375.382 Milyar TL'dir.
- Ertelenmiş Vergi Aktifi: 222.267 Milyar TL'dir.
- Ertelenmiş Vergi Geliri: 222.267 Milyar TL'dir.
- Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 222.267 Milyar TL'dir. Ertelenmiş vergi hesaplamaları cari dönemde uygulanmaya başlandığı için, geçici fakların kapanmasından dolayı oluşan gelir ya da gider bulunmamaktadır.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları: Bulunmamaktadır.
- Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi ve pasifleri ile gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir ve gider tutarları yukarıda belirtilmiştir.

b. 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	834.044	0	3.358.645	1.562.306	437.040	75.936	360.050	6.628.021
Döviz Tevdiat Hesabı	3.112.739	0	5.100.735	2.444.853	647.704	80.514	749.800	12.136.345
Yurtiçinde Yer. K.	2.944.736	0	4.766.944	2.363.238	596.582	74.704	606.481	11.352.685
Yurtdışında Yer.K	168.003	0	333.791	81.615	51.122	5.810	143.319	783.660
Resmi Kur. Mevduatı	49.469	0	5.012	19.965	168	0	4	74.618
Tic. Kur. Mevduatı	1.227.292	0	598.612	367.800	89.311	14.533	36.397	2.333.945
Diğ. Kur. Mevduatı	417.684	0	244.577	484.515	210.459	13.178	19.787	1.390.200
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	24.346	0	416.578	83.985	2.279	1.000	15.000	543.188
TC Merkez B.	8.661	0	0	0	0	0	0	8.661
Yurtiçi Bankalar	4.016	0	398.834	75.045	1.000	1.000	15.000	494.895
Yurtdışı Bankalar	11.439	0	17.744	8.940	1.279	0	0	39.402
Özel Finans K.	230	0	0	0	0	0	0	230
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	5.665.574	0	9.724.159	4.963.424	1.386.961	185.161	1.181.038	23.106.317

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	604.135	0	2.794.716	1.659.988	291.122	648.500	0	5.998.461
Döviz Tevdiat Hesabı	2.868.888	0	4.986.840	2.325.959	618.988	74.170	723.714	11.598.559
Yurtiçinde Yer. K.	2.711.210	0	4.677.351	2.227.057	569.117	69.769	574.636	10.829.140
Yurtdışında Yer.K	157.678	0	309.489	98.902	49.871	4.401	149.078	769.419
Resmi Kur. Mevduatı	30.353	0	791	71	176	0	0	31.391
Tic. Kur. Mevduatı	1.198.803	0	439.960	182.188	28.749	42.965	4	1.892.669
Diğ. Kur. Mevduatı	397.487	0	153.634	287.254	148.921	234.593	1	1.221.890
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	41.885	0	531.247	63.055	3.408	1.093	0	640.688
TC Merkez B.	9.387	0	0	0	0	0	0	9.387
Yurtiçi Bankalar	15.487	0	411.021	62.748	2.186	1.093	0	492.535
Yurtdışı Bankalar	16.194	0	120.226	307	1.222	0	0	137.949
Özel Finans K.	817	0	0	0	0	0	0	817
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	5.141.551	0	8.907.188	4.518.515	1.091.364	1.001.321	723.719	21.383.658

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	4.422.141	5.880.517	2.056.646	0
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.140.436	8.118.017	3.167.649	0
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	0	0	0	0
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	489.933	441.653	83.724	73.311
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	0	0	23.537	1.093

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	83.724	73.311
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	23.537	1.093

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.262.238	0	1.375.477	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3.552	0	2.744	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1.146.726	0	1.237.627	0
Gerçek Kişiler	111.960	0	135.106	0
Yurtdışı İşlemlerden	3.634	442.419	6.991	700.748
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	442.419	0	700.748
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2.333	0	3.410	0
Gerçek Kişiler	1.301	0	3.581	0
Toplam	1.265.872	442.419	1.382.468	700.748

3. Kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	97.797	671.453	100.357	717.340
Orta ve Uzun Vadeli	0	2.496.283	0	2.162.494
Toplam	97.797	3.167.736	100.357	2.879.834

b. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 61,63'ü mevduattan ve % 8,71'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	12.979	19.463

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	14.069	12.483	4.436	3.960
1-4 Yıl Arası	18.051	17.026	3.927	3.672
4 Yıldan Fazla	14	0	16	0
Toplam	32.134	29.509	8.379	7.632

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	188.077	29.103	135.342	31.807
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3.962	15.848	7.605	12.839
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	707	5.233	1.032	2.867
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	32	1.409	20	5.225
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0	0	472
Kur Gider Reeskontları	32	1.409	20	4.753
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	24.053	1.028	68.491	2.394
Toplam	216.831	52.621	212.490	55.132

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	91.886	74.055
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	52.492	40.181
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.197	4.233
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11.865	10.426
Diğer	23.332	19.215

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. 30.09.2004 tarihi itibariyle pasifte izlenen dövize endeksli krediler anapara kur farkı zararı 13.030 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 159.035 milyar TL karşılık ayrılmıştır.

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılıklar	250.000	0

490.363 milyar TL tutarındaki Diğer Karşılıkların 250.000 milyar TL'si Muhtelif Riskler için, 159.035 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	1.640.727	1.426.694
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	1.640.757	1.426.724

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan (*)
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1.640.757	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: Banka'nın ödenmiş sermayesi, olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle cari yıl içinde 214.033 milyar TL artırılarak 1.640.757 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
20.08.2004	214.033	-	214.033	-

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)	41.023.082	35.667.345
İmtiyazlı Hisse Senedi	4.900.000	4.900.000
Hisse Senedi İhraç Primi(*)	3.547	3.547
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	712.463	43,42%	712.463	0
Cumhuriyet Halk Partisi	460.923	28,09%	460.923	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	2.777	20.996

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	85	0	0	0

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4.333	4.786

5. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	1.115	343

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	1.386	21.676	2.087	138	578	0	25.865
Tasarruf Mevduatı	4.141	493.103	253.260	56.437	125.411	0	932.352
Resmi Mevduat	336	631	703	19	0	0	1.689
Ticari Mevduat	2.244	75.316	40.871	7.717	13.776	0	139.924
Diğer Mevduat	463	26.732	65.401	21.262	35.775	0	149.633
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	8.570	617.458	362.322	85.573	175.540	0	1.249.463
Yabancı Para							
Dth	815	74.673	44.166	14.225	20.558	0	154.437
Bankalararası Mevduat	84	1.242	171	0	0	0	1.497
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	899	75.915	44.337	14.225	20.558	0	155.934
Genel Toplam	9.469	693.373	406.659	99.798	196.098	0	1.405.397

7. Repo işlemlerine verilen faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	234.816	7.502	148.419	1.420

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	153.424	486.753
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	77.283	452.080
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	10.353	33.545
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	65.788	1.128
Genel Karşılık Giderleri	28.690	9.553
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	250.519	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri (*)	14.466	0
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3.418	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3.418	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0	581
İştirakler	0	550
Bağlı Ortaklıklar	0	31
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	415.350	116.855
Toplam	865.867	613.742

(*) İlgili kalemin endekslenmemiş tutarı 12.615 milyar TL'dir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	85.008	47.497
İştiraklere İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	18.300	24.617
Diğer Yatırımlara llişkin Kar ve Zarar(+/-) (*)	1.346	160
Toplam	104.654	72.274

(*) 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 01.01.2004-30.09.2004 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır

b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: MUY 18 Tebliği "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" 1.7.2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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 63.644'tür.

Banka'nın Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde kullandırılan henüz kullanımı gerçekleşmemiş USD 554 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 (93.780 Milyar TL), müşterilerin henüz kullanmadığı kart alış-verişi kaynaklı puan tutarları (26.537 Milyar TL) ve müşterilere verilen çeklerden dolayı 4814 sayılı Kanun gereği oluşan ödeme yükümlülüğü (1.130.701 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:

4.058.495 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:

	30.09.2004
Kabul Kredileri	199.112
Akreditif Kredileri	1.420.815
Diğer Garantiler	1.026
Toplam	**1.620.953**

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

	30.09.2004
Geçici Teminat Mektupları	66.464
Kesin Teminat Mektupları	2.692.831
Avans Teminat Mektupları	645.033
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	196.035
Diğer Teminat Mektupları	738.601
Toplam	**4.338.964**

3.a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**738.105**	**804.295**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	419.130	433.278
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	318.975	371.017
Diğer Gayrinakdi Krediler	**5.221.812**	**6.003.042**
Toplam	**5.959.917**	**6.807.337**

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	**19.08.2004**
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB -
Kısa Vadeli Kredi Notu	B
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Mevduat Notu	BB -
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B

Moody's	**30.09.2004**
Finansal Güç Notu	D
Görünüm	Durağan
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu	B2
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat Notu	Baa2
Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat Notu	Prime-2
Görünüm	Durağan

Fitch Ratings	**27.08.2004**
Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Uzun Vadeli Görünüm	Pozitif
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Uzun Vadeli Görünüm	Pozitif
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 Eylül 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	**763.121**	**420.638**
Kasa ve Efektif Deposu	255.952	276.948
T.C. Merkez Bankası ve diğer	507.169	143.690
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**383.132**	**789.806**
Para Piyasası İşlemleri	383.132	789.806
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.146.253**	**1.210.444**

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	**1.317.400**	**634.468**
Kasa ve Efektif Deposu	223.633	227.906
T.C. Merkez Bankası ve diğer	1.093.767	406.562
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**300.000**	**406.506**
Para Piyasası İşlemleri	300.000	406.506
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.617.400**	**1.040.974**

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	1.009.313	658.673	-	-	68.950	28.786
Dönem Sonu Bakiyesi	513.901	278.108	-	-	33.955	18.509
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.777	7.315	-	-	1.850	671

**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	591.945	709.368	-	-	778.740	16.545
Dönem Sonu Bakiyesi	1.009.313	658.673	-	-	68.950	28.786
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	76.460	6.949	-	-	10.864	1.053

**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	346.740	138.348	14.309	17.376	84.063	18.697
Dönem Sonu	206.793	346.740	14.300	14.309	47.603	84.063
Mevduat Faiz Gideri	4.333	6.538	743	2.712	530	5.527

**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	64.914	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	53.611	64.914	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	857	-3.383	-	-	-	-
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 % 4,6; toplam aktiflere oranı %1,5; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 1,1; toplam pasiflere oranı % 0,7'dir. 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 Eylül 2004 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %88,69 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 4.010.135 milyar TL'dir. Önceki dönem sonu itibariyle kayıtlı değeri 1.426.724 milyar TL olan sermaye tutarı 1.640.757 milyar TL olmuştur. Yasal Yedekler ve Olağanüstü

Yedekler Hesapları ile ilgili kalemlerin 30.09.2004 itibariyle oluşan yeni endekslenmiş değerleri ise sırasıyla 768.371 milyar TL ve 372.357 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 854.710 milyar TL'dir.

30.09.2003 mali tabloları DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (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 30.09.2004 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 mali tablolara etkisi:

6.10.2004 tarihinde İMKB'ye de bildirildiği üzere, Banka'nın iştiraklerinden TT&TIM İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin 5.10.2004 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında sermaye artırımına karar verilmiştir. Banka, sermaye artışına söz konusu şirketten olan alacaklarının 15.001.294,5 USD'ye tekabül eden bölümünü şirketin sermayesine kalbetmek suretiyle katılmayı kararlaştırmıştır.

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 Eylül 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

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

1. Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetvelini 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 1,503,607 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 dönemde gider yazılan 250,000 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 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 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 of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 27 Ekim 2004

Hüseyin GÜRER
Sorumlu Ortak Başdenetçi

(Yetkili İmza / Kaşe)