TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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
Elektronik Posta Adresi: 4440202@isbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan ara dönem konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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 RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY), ilgili Tebliğler ve diğer düzenlemeler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ömer Karakuş Muhasebe Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	H. Ersin Özince Genel Müdür	Caner Çimenbiçer Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Prof. Dr. Ahmet Kırman Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: Aziz Ferit Eraslan/Yatırımcı İlişkileri Grup Müdürü

Tel No: +90 212 3163016
Fax No:+ 90 212 3160950

E-posta: Ferit.Eraslan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Web: http://ir.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi, hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarına ilişkin açıklama	1

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço -aktif kalemler	2
II.	Bilanço -pasif kalemler	3
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	4
IV.	Gelir tablosu	5
V.	Özkaynak değişim tablosu	6
VI.	Nakit akım tablosu	7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	16
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	19
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	20
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	22
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	26

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	57
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	60

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	61

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi, Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka"), 26 Ağustos 1924 tarihinde, kurumsal ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka hisse senetlerinin % 41,54'üne T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi sahiptir. Banka hisselerinin % 30,37'lik bölümü halka açıktır.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:

İsmi	Görevi
Prof. Dr. Ahmet Kırman	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı
Prof. Dr. M. Baran Tuncer	Başkan Vekili
H. Ersin Özince	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
M. Nail Yağcı	Üye
Dr. A. Yavuz Ege	Üye
Av. Nail Gürman	Üye
Ali Ekber Güvenç	Üye
Köksal Burkan	Üye
Caner Çimenbiçer	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Salih Kurtuluş	Üye
Prof. Dr. Savaş Taşkent	Üye
Prof.Dr. Turkay Berksoy	Denetçi
H.Ahmet Ergenekon	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları (1):

İsmi	Görevi (2)
H. Ersin Özince	Genel Müdür
A. Aykut Demiray	Genel Müdür Vekili, Dış İşler, Fon Yönetimi, Dış Şubeler, Dış Temsilcilikler ile Serbest Bölge Şubelerinin Koordinasyonu ve İzlenmesi
M. Sırrı Erkan	Bütçe ve Planlama, Merkezi Operasyon, Organizasyon Yönetimi, Değişim Yönetimi, Stratejik Hedeflere Yönelik Çalışma ve Projelerin Koordinasyonu
Kadir Akgöz	Bilgi İşlem ve Yazılım Geliştirme Yönetimi
Özcan Türkakın	Halkla İlişkiler ve İştirakler Yönetimi
H. Fevzi Onat	Bireysel, Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
F. Kayhan Söyler	İnşaat-Emlak, Akdeniz, Ankara I., Ankara II., Çukurova, Güneydoğu Anadolu, İstanbul I., İstanbul II. ve Trakya Bölge Müdürlükleri Yönetimi, Bağımsız Şubelerin İzlenmesi
Zafer Memişoğlu	Destek Hizmetleri ve Satın Alma, Doğu Anadolu, Ege I., Ege II., Ege III., İstanbul III., İstanbul IV., Karadeniz, Marmara ve Orta Anadolu Bölge Müdürlükleri Yönetimi, Bağımsız Şubelerin İzlenmesi
Hülya Altay	Bireysel Bankacılık, İktisadi Araştırmalar, Kredi Kartları ve Şube Dışı Bankacılık Yönetimi
Mahmut Magemizoğlu	Mali Müşavirlik, Mali İşlemler, Muhasebe Yönetimi
Tülin Aykın (3)	Eğitim ve İnsan Kaynakları Yönetimi
Hakan Barut (3)	Hukuk Müşavirliği , Hukuk İşleri, İstihbarat ve Sorunlu Krediler Yönetimi
Adnan Bali (3)	Kurumsal Pazarlama, Menkul Kıymetler, Bağımsız Şubelerin İzlenmesi

(1) Genel Müdür Yardımcılarından Mete Uğurlu 27.01.2006 tarihinde görevinden ayrılmış, A.Cüneyt Demren ve Ali Kocabaş ise 16.06.2006 tarihinde emekli olmuşlardır.
(2) Genel Müdür Yardımcılarının görev dağılımları 10.10.2006 tarihi itibarıyla yenilenmiş olup, yukarıdaki tablo dağılımın güncel halini göstermektedir.
(3) 30.05.2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmışlardır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Mali Tabloların Sunumuna İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY), ilgili Tebliğler ve diğer düzenlemeler ile Banka kayıtlarına uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21.04.2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 Sayılı "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" Tebliğinin yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmış ve ekli mali tablolarda enflasyon düzeltmesine yer verilmemiştir.

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Bin YTL'dir.

Aksi belirtilmedikçe Bilanço ve Bilanço Dışı Yükümlülükler kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan "Önceki Dönem"ler 31.12.2005; Gelir Tablosu ve Nakit Akım Tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan "Önceki Dönem"ler ise 30.09.2005 tarihlerini ifade etmektedir.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. İştirak Yatırımları ile İlgili Açıklamalar

İştirak yatırımları elde etme maliyeti ile kayıtlara alınmaktadır. Borsa ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar rayiç değerleri ile gösterilmiştir.

III. Yabancı Para İşlemler ile İlgili Açıklamalar

1. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonlarında geçerli olan kurlardan Türk parasına çevrilmektedir.

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

2. 1 Ocak 2006- 30 Eylül 2006 dönemine ait net kar / zarara "kambiyo karı" olarak dahil edilen kur farklarının toplam tutarı (-) 176.644 YTL'dir.

3. Bilanço tarihi itibariyle kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı (+) 3.896 YTL'dir.

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının önceki dönem sonu değeri ise (+) 412 YTL'dir.

4. Aktifleştirilmiş kur farkı bulunmamaktadır.

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 yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun ve Banka piyasa riski politikasınca belirlenen kur riski yönetiminin dahili esaslarının çizdiği temel sınırlar çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi ve Aktif Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve riskler alınan kararlar doğrultusunda yönetilmektedir. 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.

8. Cari 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. Bankanın ihraç ettiği 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. Bununla birlikte alım-satım amaçlı döviz/döviz ve menkul kıymete dayalı opsiyon işlemleri de yapılmaktadır. Bunların dışında, müşteriler adına vadeli döviz alım-satımı, futures ve opsiyon 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 finansal araçlarla ilgili işlemler rayiç değer ile değerlendirilmekte olup, faiz ve kur farkı gelir ve gider reeskontları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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.

VI. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Dövize endeksli TP kredi ve menkul değerlerin olumlu kur farkları diğer faaliyet gelirleri, olumsuz kur farkları ise diğer faaliyet giderleri 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 Faiz Gelir/Giderleri ile Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar hesaplarına yansıtılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

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 3.338.922 YTL'dir. Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonların pasifte izlenen bakiyesi ise 2.888.417 YTL'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. 30.09.2006 tarihi itibariyle 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. Finansal varlıkların 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 sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, ilgili yönetmelik, tebliğ ve genelgelerde belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır. 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. Marka hakkı için uygulanan amortisman süresi sözleşme süreleri paralelinde belirlenmekte olup 10 yıldır. Marka hakları normal amortisman yöntemiyle itfa edilmektedir.

Özel maliyet bedelleri için uygulanan amortisman süresi sözleşme süreleri paralelinde belirlenmekte, kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl olarak dikkate alınmaktadır.

4. Aktifleştirilmiş bilgisayar yazılımı bulunmamaktadır. Bilgisayar yazılımını geliştirici maliyetler kar/zarar 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 tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıda verilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	10-50	% 2-10
Kasalar	2-50	% 2-50
Diğer Menkuller	2-25	% 4-50

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıklara yapılan tarihsel nakit yatırımlarının 31.12.2004 tarihine kadar 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, ilgili varlıkların 31.12.2004 tarihli enflasyona göre düzeltilmiş değerleri ile varsa bu tarihten sonraki ilave maliyetleri toplamı üzerinden ulaşılan 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. Banka'nın fiilen kullanımında bulunan maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

5. Toplam ekspertiz değerleri 838.700 YTL olmasına karşılık, enflasyona göre düzeltilmiş toplam net değeri 1.289.667 YTL olan taşınmazlar için 450.967 YTL değer azalış karşılığı ayrılmıştır.

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 kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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 yükümlülükler 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 % 12,89'dur.

Banka'nın 30 Eylül 2006 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 kuruluşa bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşun 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 tebliğ uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi kapsamında anılan kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi öngörülen bahse konu sandığa ilişkin olarak; resmi makamlar tarafından saptanmış olan %10,24 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporunda belirlenen fiili ve teknik açık tutarı için MUY 10 sayılı tebliğin geçici 1. maddesinde belirtilen usuller doğrultusunda karşılık ayrılmış olup, 2007 yılı sonunda açığın tamamını karşılayacak şekilde karşılık tesis edilecektir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca kurumlar vergisi oranı, 2006 yılı gelirleri için % 20 üzerinden hesaplanmıştır.

Söz konusu Kanun gereği kurumlar vergisi oranında (%20) geçici vergi hesaplaması yapılmaktadır.

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 165.251 YTL; ertelenmiş vergi pasifi 0 YTL'dir (önceki dönem 10.053 YTL). Menkul değer değer artış fonu bakiyesine ilave edilen ertelenmiş vergi tutarı 71.239 YTL'dir (önceki dönem (-) 93.605 YTL). Ertelenmiş vergi aktifi tutarı 80.970 YTL, net vergi karşılığı ise 239.071 YTL'dir.

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 21,14'tür. 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)	5.647.494	5.105.692	12.358.539	19.260.914
Nakit Değerler	334.447	939	0	0
Bankalar	2.208.454	5.093.078	0	225.691
Bankalararası Para Piyasası	0	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	1.689.372	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	1.201.448	11.675	12.255.400	14.480.126
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. ve Sat.Haz. Men. Değ.	0	0	0	2.715.147
Muhtelif Alacaklar	6	0	0	105.934
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	103.139	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	1.667.546
Diğer Aktifler	213.767	0	0	66.470
Bilanço Dışı Kalemler	118.140	2.907.369	8.509.996	1.169.842
Garanti ve Kefaletler	39.309	2.814.474	977.661	138.759
Taahhütler	1.086	0	7.216.710	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	72.842	0	2.407
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	77.745	20.053	315.625	1.028.676
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5.765.634	8.013.061	20.868.535	20.430.756

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (¹)	32.467.636	26.955.361
Piyasa Riskine Esas Tutar (²)	3.902.500	4.052.513
Özkaynak	7.690.319	7.754.594
Özkaynak/(RAV¹+PRET²)*100	21,14	25,00

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.756.585	1.968.942
Nominal Sermaye	2.756.585	1.968.942
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Enflasyon Muhasebesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	1.977.491	2.371.312
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları	3.694	3.694
Yasal Yedekler	923.041	848.152
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	878.927	831.145
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	44.114	17.007
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Diğer Kar Yedekleri	4.321	412
Olağanüstü Yedekler	921.953	638.866
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	921.953	638.866
Dağıtılmamış Karlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Kar	996.996	955.628
Dönem Karı	992.348	955.628
Geçmiş Yıllar Karı	4.648	0
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	**7.584.081**	**6.787.006**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	2.116	70.391
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	2.116	70.391
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	45.488	99.303
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	189.004	149.263
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	2.790	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1.845.430	2.720.643
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	2.165.484	2.215.487
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-320.054	505.156
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	**2.084.828**	**3.039.600**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**9.668.909**	**9.826.606**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**1.978.590**	**2.072.012**
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	1.889.419	1.979.514
Özel Maliyet Bedelleri	20.645	21.912
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	68.526	70.586
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	**7.690.319**	**7.754.594**

(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 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.

Banka piyasa riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Banka Üst Düzey Risk Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir.

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30.09.2006 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	270.727
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	263.705
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3.530
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3.492
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16.516
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	11.005
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5.511
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	24.957
Sermaye Yükümlülüğü	24.857
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	100
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	312.200
Piyasa Riskine Maruz Tutar	3.902.500

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.

Banka risk politikalarının bir parçası olan kur riski, ihdas edilen dahili kur riski limitleri ile yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi ve Aktif Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Kur riskinden korunmak amacıyla gerektiğinde 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
30.09.2006	1,4800	1,8796	0,0126
29.09.2006	1,4800	1,8796	0,0126
28.09.2006	1,4800	1,8774	0,0126
27.09.2006	1,4600	1,8557	0,0124
26.09.2006	1,4800	1,8766	0,0126
25.09.2006	1,5000	1,9125	0,0129

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

USD : 1,4588 YTL EURO : 1,8565 YTL YEN : 0,0125 YTL

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.	688.872	50.305	196	8.637	748.010
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	678.701	3.720.849	3.580	807.361	5.210.491
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2.314	69.707	0	6.668	78.689
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.563.740	9.463.391	0	0	11.027.131
Verilen Krediler (1)	2.314.189	5.784.783	1.484	51.384	8.151.840
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	46.525	0	0	0	46.525
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değ.	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	93	0	213	306
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar (1)	1.809.364	374.958	45	4.859	2.189.226
Toplam Varlıklar (2)	7.103.705	19.464.086	5.305	879.122	27.452.218
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	217.351	650.990	7	25.738	894.086
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	6.160.542	9.445.341	7.988	857.851	16.471.722
Para Piyasalarına Borçlar	610.480	1.241.151	0	0	1.851.631
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	22.706	9.505.956	421	8.610	9.537.693
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	1.700	25.006	23	1.267	27.996
Diğer Yükümlülükler	125.929	345.610	1.866	16.042	489.447
Toplam Yükümlülükler (4)	7.138.708	21.214.054	10.305	909.508	29.272.575
Net Bilanço Pozisyonu	-35.003	-1.749.968	-5.000	-30.386	-1.820.357
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-64.515	1.539.916	0	31.046	1.506.447
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5) (8)	45.305	3.023.681	9.369	35.339	3.113.694
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6) (8)	109.820	1.483.765	9.369	4.293	1.607.247
Gayrinakdi Krediler (7)	1.284.078	3.615.807	95.277	79.259	5.074.421
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	7.219.414	16.030.443	2.435	205.355	23.457.647
Toplam Yükümlülükler	8.067.321	15.139.923	12.483	745.127	23.964.854
Net Bilanço Pozisyonu	-847.907	890.520	-10.048	-539.772	-507.207
Bilanço Dışı Pozisyon	1.024.958	-1.198.075	7.915	560.834	395.632
Gayrinakdi Krediler	1.116.352	3.303.862	88.230	70.957	4.579.401

(1) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli varlıklar da dahildir.
(2) Diğer YP sütununda gösterilen 879.122 YTL tutarındaki varlıkların 695.583 YTL'si GBP, 112.327 YTL'si CHF'dir. Kalan 71.212 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(3) Diğer YP sütununda gösterilen 857.851 YTL'lik tutarın 8.093 YTL'si Altın Depo hesabından oluşmaktadır.
(4) Diğer YP sütununda gösterilen 909.508 YTL tutarındaki yükümlülüklerin 739.725 YTL'si GBP, 102.055 YTL'si CHF'dir. Kalan 67.728 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(5) Diğer YP sütununda gösterilen 35.339 YTL tutarındaki türev fin.araç.alacakların tamamı GBP'dir.
(6) Diğer YP sütununda gösterilen 4.293 YTL tutarındaki türev fin.araç.borçların tamamı GBP'dir.
(7) Diğer YP sütununda gösterilen 79.259 YTL tutarındaki gayrinakdi kredilerin 28.892 YTL'si GBP, 22.079 YTL'si LYD, 20.362 YTL'si CHF'dir. Kalan 7.926 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(8) Söz konusu tutarlara iki güne kadar valörlü döviz alım/satım işlemleri de dahildir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerinde meydana getirebileceği değer artış veya düşüşü olarak tanımlanmakta olan "faiz oranı riski"nin ölçümünde Standart Metot ve Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmakta, söz konusu ölçümler faiz oranlarındaki değişimin Banka'nın gelir ve giderlerinde meydana 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.	2.208.454	0	0	0	0	335.386	2.543.840
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.742.492	178.103	9.398	703.520	436.600	248.656	5.318.769
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	844	1.175	72.785	36.728	182.521	1.648	295.701
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	393.967	1.531.951	9.022.754	6.127.413	6.304.404	151.249	23.531.738
Verilen Krediler	6.146.705	4.274.115	4.198.105	2.343.768	10.985.956	0	27.948.649
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	2.031.500	188.911	193.965	551.210	832.144	6.725.682	10.523.412
Toplam Varlıklar	**14.523.962**	**6.174.255**	**13.497.007**	**9.762.639**	**18.741.625**	**7.462.621**	**70.162.109**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	1.417.326	197.702	469	2.960	0	10.233	1.628.690
Diğer Mevduat	27.184.293	9.622.863	1.286.783	1.232.642	87.527	2.639.210	42.053.318
Para Piyasalarına Borçlar	1.294.915	146.151	912.980	534.371	0	0	2.888.417
Muhtelif Borçlar	249.088	0	964	0	86.824	0	336.876
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.426.526	6.573.214	1.096.751	1.293.706	1.072.056	0	11.462.253
Diğer Yükümlülükler (1)	388.268	171.285	71.395	80.471	68.437	11.012.699	11.792.555
Toplam Yükümlülükler	**31.960.416**	**16.711.215**	**3.369.342**	**3.144.150**	**1.314.844**	**13.662.142**	**70.162.109**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-17.436.454	-10.536.960	10.127.665	6.618.489	17.426.781	-6.199.521	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-1.130	0	0	0	0	0	-1.130
Toplam Faize Duyarlı Açık	-17.437.584	-10.536.960	10.127.665	6.618.489	17.426.781	-6.199.521	-1.130

(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.	4.665.697	0	0	0	0	293.277	4.958.974
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.085.192	87	0	0	820.111	129.057	4.034.447
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1.740	18.543	167.518	691.382	103.260	204	982.647
Para Piyasalarından Alacaklar	1.776.500	0	0	0	0	0	1.776.500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	747.784	7.239.437	1.760.748	1.009.068	9.023.460	493.337	20.273.834
Verilen Krediler	5.114.099	2.661.063	3.083.378	1.616.142	8.275.173	0	20.749.855
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	316.541	0	0	0	316.541
Diğer Varlıklar	1.506.006	458.263	115.804	366.661	1.053.300	7.119.636	10.619.670
Toplam Varlıklar	**16.897.018**	**10.377.393**	**5.443.989**	**3.683.253**	**19.275.304**	**8.035.511**	**63.712.468**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	2.274.973	165.283	2.000	0	0	19.325	2.461.581
Diğer Mevduat	23.059.168	6.926.741	1.240.829	1.121.465	57.730	2.532.465	34.938.398
Para Piyasalarına Borçlar	4.685.980	848	231.072	137.468	614.223	0	5.669.591
Muhtelif Borçlar	244.356	0	1.063	0	133.950	0	379.369
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	303.071	3.084.060	1.014.501	1.997.598	1.786.237	0	8.185.468
Diğer Yükümlülükler (1)	226.721	1.081.638	52.188	69.684	28.688	10.619.143	12.078.061
Toplam Yükümlülükler	**30.794.269**	**11.258.570**	**2.541.653**	**3.326.215**	**2.620.828**	**13.170.933**	**63.712.468**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-13.897.251	-881.177	2.902.336	357.038	16.654.476	-5.135.422	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	2.775	0	0	0	0	2.775
Toplam Faize Duyarlı Açık	-13.897.251	-878.402	2.902.336	357.038	16.654.476	-5.135.422	2.775

(1) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,46	2,52	-	13,12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,72	5,19	0,31	15,85
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,51	4,78	-	20,19
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8,37	8,18	-	18,09
Verilen Krediler	5,36	7,48	2,89	20,95
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,12	5,34	-	19,10
Diğer Mevduat	2,13	3,85	0,03	14,66
Para Piyasalarına Borçlar	2,65	5,59	-	16,13
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,56	5,75	1,89	13,71

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,14	2,03	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,27	4,10	-	12,04
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,98	4,80	-	16,27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,09
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,74	7,74	-	17,50
Verilen Krediler	4,89	6,75	2,10	21,96
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	7,51	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,71	4,46	-	14,68
Diğer Mevduat	1,85	2,58	0,01	12,73
Para Piyasalarına Borçlar	2,46	4,27	-	13,15
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,77	4,96	1,35	13,39

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Mevcut piyasa koşullarında varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumunun tesis edilmesine yönelik azami özen gösterilmekte, özellikle daha uzun vadeli kaynak temin edilmesi yönünde stratejiler uygulanmaktadır.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı tortu mevduat tabanı Banka'nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek, 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	Dağıtılama-yan (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.543.840	0	0	0	0	0	0	2.543.840
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	416.797	3.744.655	7.800	9.398	703.519	436.600	0	5.318.769
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1.644	656	4	72.764	102.463	118.170	0	295.701
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	151.249	0	91.098	892.362	6.041.594	16.355.435	0	23.531.738
Verilen Krediler	0	3.991.414	1.802.733	1.551.028	4.797.124	15.806.350	0	27.948.649
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	1.767.557	311.540	199.821	195.541	551.209	832.144	6.665.600	10.523.412
Toplam Varlıklar	**4.881.087**	**8.048.265**	**2.101.456**	**2.721.093**	**12.195.909**	**33.548.699**	**6.665.600**	**70.162.109**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	123.362	1.304.197	197.702	469	2.960	0	0	1.628.690
Diğer Mevduat	7.885.371	21.938.132	9.622.863	1.286.783	1.232.642	87.527	0	42.053.318
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	486.792	1.568.488	1.108.476	3.605.828	4.692.669	0	11.462.253
Para Piyasalarına Borçlar	0	1.294.916	85	329.902	1.263.514	0	0	2.888.417
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	249.088	0	964	0	86.824	0	336.876
Diğer Yükümlülükler	4.939	753.217	171.285	71.395	80.471	68.437	10.642.811	11.792.555
Toplam Yükümlülükler	**8.013.672**	**26.026.342**	**11.560.423**	**2.797.989**	**6.185.415**	**4.935.457**	**10.642.811**	**70.162.109**
Net Likidite Açığı	-3.132.585	-17.978.077	-9.458.967	-76.896	6.010.494	28.613.242	-3.977.211	0
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6.990.879	8.788.406	2.733.797	2.627.140	5.805.035	29.665.950	7.101.261	63.712.468
Toplam Yükümlülükler	7.277.865	26.286.612	8.724.573	2.137.039	4.212.719	4.822.554	10.251.106	63.712.468
Net Likidite Açığı	-286.986	-17.498.206	-5.990.776	490.101	1.592.316	24.843.396	-3.149.845	0

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.574.170	634.284	3.366.711	1.298.986
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	1.574.170	634.284	3.366.711	1.298.986

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.

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

Repo işlemlerine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda net değerleri ile gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	191.419	0	318.905	0
Hazine Bonosu	12.836	0	446.891	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	204.255	0	765.796	0

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri: Satılmaya hazır menkul değerlerin % 99'u devlet tahvili ve eurobond, % 1'i ise hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	23.772.967	19.801.870
Borsada İşlem Gören	12.772.640	13.627.850
Borsada İşlem Görmeyen (*)	11.000.327	6.174.020
Hisse Senetleri	13.683	13.683
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	13.683	13.683
Değer Azalma Karşılığı (-)	392.478	55.833
Diğer	137.566	514.114
Toplam	23.531.738	20.273.834

(*) Borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında Borsada 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 TP ve YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin bilanço tarihi itibariyle 2.661.994 YTL tutarındaki maliyet, 59.960 YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ve 41.527 YTL gelir reeskontu ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 2.643.561 YTL'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	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	810.948	1.851.046	1.386.513	1.662.176
Diğer	0	0	0	0
Toplam	810.948	1.851.046	1.386.513	1.662.176

e. Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır menkul değerler:

Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda elde etme maliyeti ile gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	866.293	2.268.370	3.314.695	1.544.332
Hazine Bonosu	0	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	138.171
Toplam	866.293	2.268.370	3.314.695	1.682.503

4. 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	178.589	0	147.066	0
Toplam	178.589	0	147.066	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	**27.480.121**	**0**	**178.485**	**290.043**
İskonto ve İştira Senetleri	5.634	0	0	0
İhracat Kredileri	2.302.776	0	44.201	0
İthalat Kredileri	2.243	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	239.246	0	0	0
Yurtdışı Krediler	441.465	0	0	0
Tüketici Kredileri	5.931.189	0	71	0
Kredi Kartları	2.585.764	0	74	0
Kıymetli Maden Kredisi	2.417	0	0	0
Diğer	15.969.387	0	134.139	290.043
İhtisas Kredileri	0	**0**	**0**	**0**
Diğer Alacaklar	**7.905.163**	**0**	**0**	**0**
Toplam	**35.385.284**	**0**	**178.485**	**290.043**

c. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	528.281	5.169.606	5.697.887	392.665
Konut Kredisi	9.583	2.594.411	2.603.994	218.568
Taşıt Kredisi	35.972	1.037.025	1.072.997	90.790
İhtiyaç Kredisi	229.761	1.536.754	1.766.515	83.190
Diğer	252.965	1.416	254.381	117
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	1.166	111.989	113.155	25.748
Konut Kredisi	215	98.827	99.042	22.855
Taşıt Kredisi	951	13.155	14.106	2.890
İhtiyaç Kredisi	0	7	7	3
Diğer	0	0	0	0
Tüketici Kredileri-YP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.392.653	0	2.392.653	26.347
Taksitli	756.014	0	756.014	0
Taksitsiz	1.636.639	0	1.636.639	26.347
Bireysel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Personel Kredileri-TP	14.492	104.855	119.347	5.515
Konut Kredisi	147	35.035	35.182	2.470
Taşıt Kredisi	222	9.471	9.693	860
İhtiyaç Kredisi	14.111	60.297	74.408	2.181
Diğer	12	52	64	4
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	0	871	871	31
Konut Kredisi	0	786	786	16
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	85	85	15
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredileri-YP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredi Kartları-TP	44.637	0	44.637	109
Taksitli	14.764	0	14.764	0
Taksitsiz	29.873	0	29.873	109
Personel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Toplam	2.981.229	5.387.321	8.368.550	450.415

d. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	574.648	5.968.303	6.542.951	522.396
İşyeri Kredileri	3.459	340.633	344.092	17.400
Taşıt Kredisi	106.583	2.056.129	2.162.712	194.064
İhtiyaç Kredisi	392.706	3.108.523	3.501.229	233.149
Diğer	71.900	463.018	534.918	77.783
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	15.071	185.478	200.549	37.099
İşyeri Kredileri	0	30.394	30.394	6.652
Taşıt Kredisi	9.604	120.331	129.935	24.891
İhtiyaç Kredisi	5.467	34.753	40.220	5.556
Diğer	0	0	0	0
Taksitli Ticari Kredileri-YP	0	0	0	0
İşyeri Kredileri	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Kurumsal Kredi Kartları-TP	148.548	0	148.548	111
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	148.548	0	148.548	111
Kurumsal Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Toplam	738.267	6.153.781	6.892.048	559.606

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	27.507.184	20.361.097
Yurtdışı Krediler	441.465	388.758
Toplam	27.948.649	20.749.855

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	330.803	347.939
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
Toplam	330.803	347.939

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	97.401	40.642
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	144.111	115.327
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	862.091	897.466
Toplam	1.103.603	1.053.435

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.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)	**300**	**1.147**	**389.317**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	181.855
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	300	1.147	207.462
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**222**	**3.231**	**386.472**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	61.706
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	222	3.231	324.766

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**40.642**	**115.327**	**897.466**
Dönem İçinde İntikal (+)	313.372	6.849	52.244
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	195.997	134.901
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	195.997	134.901	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	60.342	38.993	199.130
Aktiften Silinen (-)	274	168	23.390
Dönem Sonu Bakiyesi	**97.401**	**144.111**	**862.091**
Özel Karşılık (-)	97.401	144.111	862.091
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	1.014	1.930
Özel Karşılık (-)	0	1.014	1.930
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	1.947
Özel Karşılık (-)	0	0	1.947
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	316.541	316.541
Enflasyona Göre Düzeltmeden Kaynaklanan Fark	0	0
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Yıl İçindeki Alımlar	0	0
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	316.541	0
Değer Azalışı Karşılığı (-)	0	0
Dönem Sonu Toplamı	0	316.541

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	0	0	0	0	0	0	0	0
Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0	0	0	0	0	0	0
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	316.541	0	318.662	0
Toplam	0	0	0	0	316.541	0	318.662	0

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

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet bulunmamaktadır.

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler :

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,00	20,00
2-	Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	14,03	18,87
3-	Çelikord A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	48,00	49,00
4-	İŞ-KORAY Turizm Ormancılık Madencilik İnşaat Taahhüt ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	1,80	50,00
5-	Tasfiye Halinde "ETİTAŞ" Elektrik Teçhizatı İmalatı Tesisatı A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	29,34	29,34
6-	Tasfiye Halinde Vadeli İşlemler Eğitim Danışmanlık A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	8,70	10,39
7-	Türk Pirelli Lastikleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	25,75	25,75

b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin mali tablo bilgileri:

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (3)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı (31.12.2005)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (31.12.2004)	Rayiç Değeri
1-	361.197	76.509	23.836	24.948(1)	3.727	4.455	6.025	0
2-	11.582.233	10.279.387	10.632.852	28.092	0	-783.076	-804.147	0
3-	78.584	45.979	31.357	2.670	0	2.812	3.161	0
4-	53.102	43.330	36.654	116	0	-9.334	-4.889	0
5-	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	0
6-	74	75	0	4	0	-1	235	0
7-	328.222	216.166	91.551	10.066	0	8.558	4.948	0

(1) 24.948 Bin YTL tutarındaki Faiz Gelirleri 15.175 Bin YTL tutarındaki Menkul Değer Gelirlerini içermektedir.
(2) 2004 ve 2005 yılı genel kurul toplantısı yapılmamıştır.
(3) Sabit varlık toplamı, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kalemlerini içermektedir.

c. İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm'de yer alan II no.lu dipnotta açıklanmıştır.

d. İştiraklere ilişkin hareket tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	825.888	1.593.737
Enflasyon Endeksleme Farkı	0	0
Dönem İçi Hareketler	0	0
Alışlar (*)	0	27.506
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	1.256
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	0	-492.940
Yeniden Değerleme Artışı (**)	0	-144.670
Değer Azalma Karşılıkları	-40.262	-159.001
Dönem Sonu Değeri	785.626	825.888
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0	0

(*)Nakit sermaye artırım işlemlerine ilişkin tutarları da içermektedir.
(**)Söz konusu tutar önceki dönemde iştirakler portföyümüzde satışı yapılan borsaya kote iştiraklerin değer artışlarının iptalidir.

e. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	785.626	825.888
Rayiç Değer İle Değerleme	0	0
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	0	0
Toplam	785.626	825.888

(*) Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

f. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	48.895	48.895
Sigorta Şirketleri	0	0
Faktoring Şirketleri	0	0
Leasing Şirketleri	0	0
Finansman Şirketleri	0	0
Diğer Mali İştirakler	0	0

g. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

h. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

i. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm'de yer alan II no.lu dipnotta açıklanmıştır.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	35,53	57,31
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
3-	Anadolu Turizm İnşaat ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,96	100,00
4-	Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,89	99,99
5-	Asmaş Ağır Sanayi Makinaları A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	97,53	99,95
6-	Batı Karadeniz Elektrik Dağıtım ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,00	65,00
7-	Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	68,13	78,08
8-	Cam Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	0,33	100,00
9-	Camiş Madencilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	78,46	100,00
10-	Camiş Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100,00
11-	Çayırova Cam Sanayii A.Ş.	Kocaeli/TÜRKİYE	31,57	100,00
12-	İş Dublin Financial Services Plc	Dublin/İRLANDA	99,995	100,00
13-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	57,70
14-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	58,55
15-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
16-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	95,00	100,00
17-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,00	100,00
18-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	92,00	100,00
19-	İşbank GmbH	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
20-	Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
21-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,05
22-	Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,98	100,00
23-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,81	100,00
24-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
25-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50,10
26-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66,11	70,32
27-	Zepa Tarımsal Hayvansal ve Sınai Ürünler Üretim ve Pazarlama A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	5,53	99,40

c. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin mali tablo bilgileri:

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (9)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı (31.12.2005)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (31.12.2004)	Rayiç Değeri
1-	1.054.204(3)	429.255(3)	27.155(3)	48.724(1)(3)	13.322(3)	11.007(3)	10.290(4)	169.905
2-	2.032.266(3)	278.103(3)	23.234(3)	80.015(2)(3)	14.768(3)	10.628(3)	4.535(4)	495.086
3-	1.145	1.104	1.044	0	6	16	4	0
4-	44.990	40.306	5.793	0	0	-6.941	-12.069	0
5-	78.398	43.108	11.775	81	0	-3.347	803	0
6-	1.029	1.443	717	0	8	-415	-483	0
7-	72.758	56.202	54.454	51	19	-5.065	-6.381	0
8-	827.842	267.564	9.392	9.230	16.680	20.426	18.292	0
9-	181.325	152.653	20.890	1.601	4.144	3.791	762	0
10-	73.692	73.312	0	974	2.992	132	1.160	0
11-	117.247	112.583	23.750	819	3.164	4.115	7.999	0
12-	16.905	12.492	0	616(5)	3.539	4.112	3.546	0
13-	889.171(3)	129.935(3)	949(3)	49.587 (3)(6)	0(3)	8.594(3)	19.045(4)	62.787
14-	848.929(3)	779.516(3)	205.652(3)	788(3)	702(3)	12.105(3)	10.703(4)	374.602
15-	18.896	6.230	1.239	728	194	3.139	2.097	0
16-	22.411	17.209	5.873	115	3.301	183	628	0
17-	18.347	12.383	469	684	1.810	5.092	3.386	0
18-	372.026	110.656	2.590	5.051	61.097	26.407	15.012	0
19-	578.607	90.502	28.840	20.609(7)	0	2.822	5.634	0
20-	2.869	1.243	151	0	9	-7	473	0
21-	995.743	428.781	187.165	76.967	14.821	36.921	2.550	0
22-	24.201	24.020	988	76	141	176	707	0
23-	214.419	134.203	74.476	148	2.546	25.772	25.016	0
24-	436.021	435.882	0	0	191	131	85	0
25-	3.804.563(3)	457.988(3)	39.227(3)	142.543(3)(8)	11.316(3)	45.155(3)	48.297(4)	337.549
26-	4.663.402(3)	2.184.204(3)	2.806.862(3)	16.115(3)	806(3)	102.711(3)	71.352(4)	1.373.496
27-	8.268	1.205	243	0	1	-744	-764	0

(1) 48.724 YTL tutarındaki faiz geliri 33.760 YTL tutarındaki menkul değer gelirini içermektedir.
(2) 80.015 YTL tutarındaki faiz geliri 78.043 YTL tutarındaki menkul değer gelirini içermektedir.
(3) 30.06.2006 dönemine ilişkin bilgilerdir
(4) 30.06.2005 dönemine ilişkin bilgilerdir.
(5)616 YTL tutarındaki faiz geliri 446YTL tutarındaki menkul değer gelirini içermektedir.
(6) 49.587 YTL tutarındaki faiz geliri 44.912YTL tutarındaki finansal kiralamadan elde edilen geliri içermektedir.
(7) 20.609 YTL tutarındaki faiz geliri 2.208 YTL tutarındaki menkul değer gelirini içermektedir.
(8) 142.543 YTL tutarındaki faiz geliri 59.978 YTL tutarındaki menkul değer gelirini içermektedir.
(9) Sabit varlık toplamı, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kalemlerini içermektedir.

d. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.930.506	3.230.245
Enflasyon Endeksleme Farkı	0	0
Dönem İçi Hareketler	0	0
Alışlar (*)	55.004	75.608
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	45.487	98.113
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	-17.745	-140.857
Yeniden Değerleme Artışı (**)	-62.917	890.461
Değer Azalma Karşılıkları	-142.017	-223.064
Dönem Sonu Değeri	3.808.318	3.930.506
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0	0

(*)Nakit sermaye artırım işlemlerine ilişkin tutarları da içermektedir.
(**)Söz konusu tutarlar ilgili dönemler itibarıyla borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

e. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	994.893	1.115.590
Rayiç Değer İle Değerleme	2.813.425	2.814.916
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	0	0
Toplam	3.808.318	3.930.506

(*)Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

f. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	383.839	447.652
Sigorta Şirketleri	905.779	865.614
Faktoring Şirketleri	0	0
Leasing Şirketleri	62.787	98.739
Finansman Şirketleri	235	203
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	477.261	507.789
Toplam	1.829.901	1.919.997

g. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	2.813.425	2.814.916
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	2.813.425	2.814.916

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

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

8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları ve diğer yatırımları bulunmamaktadır.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	30.810	116	12.369	200
Faiz Reeskontları	1.088.871	140.744	1.039.395	51.990
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	1.729	0	127	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	78.106	0	4.666	0
Toplam	1.199.516	140.860	1.056.557	52.190

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	3.209	2.944	21.334	1.241
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	368.932	157.154	624.382	144.113
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0	2.385	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	242	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	52.917	8.787	34.361	4.598
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4.670	14.840	1.326	10.211
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	439	0	0
Kur Gelir Reeskontları	4.670	14.401	1.326	10.211
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	19.782	20.451	25.129	19.925
Toplam	449.510	204.176	709.159	180.088

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi aktifi tutarı 80.970 YTL (önceki dönem 0 YTL)'dir. Menkul değer değer artış fonu bakiyesinden düşülen ertelenmiş vergi tutarı 0 YTL (önceki dönem 93.605 YTL)'dir. Menkul değerler değer artış fonu bakiyesine ilave edilen tutar 71.239 YTL (önceki dönem 0 YTL)'dir.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 68.526 YTL, peşin ödenen vergi tutarı ise toplam 124.441 YTL'dir.

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

II - Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata 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	1.793.381	0	6.758.163	3.760.027	558.641	107.828	234.294	13.212.334
Döviz Tevdiat Hesabı	3.649.820	0	6.561.389	3.989.971	709.310	334.993	1.218.146	16.463.629
Yurtiçinde Yer. K.	3.524.476	0	6.185.916	3.823.378	646.146	235.976	1.029.486	15.445.378
Yurtdışında Yer.K	125.344	0	375.473	166.593	63.164	99.017	188.660	1.018.251
Resmi Kur. Mevduatı	68.181	0	48.911	229.545	1.704	0	2.041	350.382
Tic. Kur. Mevduatı	2.104.986	0	1.722.004	4.436.633	130.812	5.762	916	8.401.113
Diğ. Kur. Mevduatı	260.909	0	538.003	1.626.890	962.513	219.552	9.900	3.617.767
Kıymetli Maden DH	8.093	0	0	0	0	0	0	8.093
Bankalararası Mevduat	123.363	0	798.081	548.911	155.329	0	3.006	1.628.690
TC Merkez B.	29.457	0	0	0	0	0	0	29.457
Yurtiçi Bankalar	3.230	0	756.581	342.000	117.900	0	0	1.219.711
Yurtdışı Bankalar	88.704	0	41.500	206.911	37.429	0	3.006	377.550
Özel Finans K.	1.972	0	0	0	0	0	0	1.972
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	8.008.733	0	16.426.551	14.591.977	2.518.309	668.135	1.468.303	43.682.008

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	1.560.094	0	4.455.620	2.923.145	724.721	104.090	177.638	9.945.308
Döviz Tevdiat Hesabı	3.322.496	0	5.030.395	3.728.497	850.522	194.345	879.247	14.005.502
Yurtiçinde Yer. K.	3.129.818	0	4.724.655	3.595.217	794.954	186.029	737.079	13.167.752
Yurtdışında Yer.K	192.678	0	305.740	133.280	55.568	8.316	142.168	837.750
Resmi Kur. Mevduatı	32.771	0	12.741	29.348	5.856	0	1.728	82.444
Tic. Kur. Mevduatı	1.948.279	0	1.285.325	2.461.606	1.117.810	143.584	4.527	6.961.131
Diğ. Kur. Mevduatı	285.666	0	449.481	1.585.700	1.060.803	547.010	15.353	3.944.013
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	97.999	0	1.466.238	710.174	185.124	0	2.046	2.461.581
TC Merkez B.	22.309	0	0	0	0	0	0	22.309
Yurtiçi Bankalar	4.868	0	1.268.055	276.569	101.954	0	2.000	1.653.446
Yurtdışı Bankalar	69.464	0	198.183	33.605	83.170	0	46	384.468
Özel Finans K.	1.358	0	0	400.000	0	0	0	401.358
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	7.247.305	0	12.699.800	11.438.470	3.944.836	989.029	1.080.539	37.399.979

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	7.099.135	6.079.460	5.712.987	3.702.541
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.366.102	4.944.003	5.070.766	3.583.727
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	0	0	0	0
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	586.684	500.593	188.239	88.517
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	0	0	72.232	66.378

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	188.239	88.517
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	72.232	66.378

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.029.529	0	4.167.274	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.620	0	1.006.954	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	915.149	0	3.079.456	0
Gerçek Kişiler	111.760	0	80.864	0
Yurtdışı İşlemlerden	7.257	1.851.631	7.657	1.494.660
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	1.851.631	0	1.494.660
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6.056	0	6.700	0
Gerçek Kişiler	1.201	0	957	0
Toplam	1.036.786	1.851.631	4.174.931	1.494.660

3. Kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	138.040	2.347.472	89.742	1.839.560
Orta ve Uzun Vadeli	1.786.520	7.190.221	1.542.710	4.713.456
Toplam	1.924.560	9.537.693	1.632.452	6.553.016

b. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 62,26'sı mevduattan ve % 16,34'ü alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve money-market yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

İhraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	10.660	14.185

7. 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	47.837	42.485	33.969	30.581
1-4 Yıl Arası	40.451	36.844	26.842	25.296
4 Yıldan Fazla	5	0	9	0
Toplam	88.293	79.329	60.820	55.877

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	352.915	52.707	273.733	36.144
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	112.900	59.447	87.695	31.186
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	996	34.014	4.205	19.399
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4.543	55.345	2.841	38.750
Faiz ve Gider Reeskontları	336	1.553	0	13.477
Kur Gider Reeskontları	4.207	53.792	2.841	25.273
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	18.666	9.184	14.014	13.030
Toplam	490.020	210.697	382.488	138.509

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	189.004	149.263
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	131.816	97.199
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.920	2.209
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	15.743	14.842
Diğer	39.525	35.013

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. 30.09.2006 tarihi itibariyle dövize endeksli krediler anapara kur farkı karşılığı 7.451 YTL'dir.

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	2.790	0

d. Sermaye benzeri krediler: Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.756.555	1.968.912
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	2.756.585	1.968.942

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.756.585	3.500.000

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi, 66.386 YTL'lik bölümü İştirak ve Gayrimenkul Satış Kârından, 99.302 YTL'lik bölümü İştiraklerden Elde Edilen Bedelsiz Hisse Senetlerinden, 228.133 YTL'lik bölümü Olağanüstü Yedek Akçelerden ve 393.822 YTL'lik bölümü Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farklarından karşılanmak suretiyle cari yıl içinde 787.643 YTL artırılarak 2.756.585 YTL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Artırım Tarihi*	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
31.08.2006	787.643	0	621.955	165.688

** SPK' nın 20.10.2006 tarihli kararına istinaden, Banka ' nın yeni sermayesinin tescil edilmesine yönelik olarak Ticaret Sicil Memurluğu' na 30.10.2006 tarihi itibariyle başvurulmuştur.*

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

Duran Varlıklar D. Art.	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali. Bedel. Y.D.F.
0	99.302	8.670	57.716	0

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 (Ana Sözleşme Md.18)
- Rüçhan hakkı kullanımında (Ana Sözleşme Md.19)
- Oy hakkında (Ana Sözleşme Md.49)

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

h. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkına ilişkin Açıklamalar:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21.4.2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ- Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı

ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Konuya ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28.4.2005 tarihinde yayınlanan 2005/5 sayılı Genelge çerçevesinde, 31.12.2004 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı hesabında yer alan 2.535.404 YTL'lik bakiye Diğer Sermaye Yedekleri hesabına intikal ettirilmiştir. Halihazırda Diğer Sermaye Yedekleri hesabında izlenen Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkından kaynaklanan tutar ise 1.977.491 YTL'dir.

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

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	68.918.775	49.227.698
İmtiyazlı Hisse Senedi	4.900.000	4.900.000
Hisse Senedi İhraç Primi(**)	3.694	3.694
Hisse Senedi İptal Karı	0	0
Diğer Sermaye Araçları	0	0
Toplam Hisse Senedi İhracı	68.918.775	49.227.698

(*)Çıkarılmış Sermayenin 787.643 YTL artırılarak 1.968.942 YTL'den 2.756.585 YTL'ye yükseltilmesi nedeniyle ihraç edilecek beheri 4 YKR nominal değerde, nama yazılı 19.691.076.900 adet 12. tertip "C" grubu hisse senetlerinin dağıtımına 3.11.2006 tarihi itibarıyla başlanacak olup, yukarıdaki tablo dağıtıma konu edilecek hisse senetlerini kapsayacak şekilde düzenlenmiştir.
(**)Cari ve önceki dönemde hisse senedi ihraç primi doğmamış olup bu tutarlar 2001 yılına ait ihraç primlerinin 31.12.2004 cari fiyatlarına 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	1.145.176	41,54%	1.145.176	0
Cumhuriyet Halk Partisi	774.381	28,09%	774.381	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	19.083	17.589

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	486	0	0	0

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	89.341	7.205

5. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	6.329	3.524

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	1.342	5.246	25.357	12.265	135	5	44.350
Tasarruf Mevduatı	2.780	608.669	387.093	79.077	20.149	34.612	1.132.380
Resmi Mevduat	135	4.753	13.023	888	0	244	19.043
Ticari Mevduat	1.879	219.584	451.266	194.018	29.254	148	896.149
Diğer Mevduat	240	70.809	173.008	117.373	19.462	1.735	382.627
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	6.376	909.061	1.049.747	403.621	69.000	36.744	2.474.549
Yabancı Para							
Dth	3.523	142.506	105.572	17.588	4.917	28.608	302.714
Bankalararası Mevduat	55	7.639	3.465	201	0	50	11.410
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	3.578	150.145	109.037	17.789	4.917	28.658	314.124
Genel Toplam	9.954	1.059.206	1.158.784	421.410	73.917	65.402	2.788.673

7. Repo işlemlerine verilen faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	201.821	43.579	198.852	14.255

8. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağan dışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

9. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	282.138	206.375
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	238.596	126.949
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.893	34
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	39.649	79.392
Genel Karşılık Giderleri	39.666	39.443
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri (*)	-	24.504
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	153.127	28.939
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	8	1
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	153.119	28.938
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	197.457	38.093
İştirakler	40.262	0
Bağlı Ortaklıklar	157.195	38.093
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	296.388	575.229
Toplam	968.776	912.583

(*) 12.551 YTL tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı gideri "Diğer Giderler ve Zararlar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	67.258	52.109
İştiraklere İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	2.596	29.234
Diğer Yatırımlara llişkin Kar ve Zarar(+/-) (*)	1.769	875
Toplam	71.623	82.218

(*) 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 Beşinci Bölüm "VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

11. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi Gideri: 165.251 YTL.

Ertelenmiş Vergi Pasifi: 0 YTL, önceki dönem vergi pasifi ise 10.053 YTL'dir.

Net ertelenmiş vergi gideri 73.820 YTL'dir.

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2006-30.09.2006 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır

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

13. 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:

Banka'nın Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde kullandırılan henüz kullanımı gerçekleşmemiş 166.920 Bin USD ve 2.174 Bin EUR tutarlarında proje kredisi taahhüdü bulunmaktadır.

Sermaye artırımına katılma taahhüdü (130 YTL), Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları (613.909 YTL) ve müşterilere verilen çeklerden dolayı 4814 sayılı Kanun ile değişik 3167 sayılı Kanun gereği oluşan ödeme yükümlülüğü (1.689.109 YTL) 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 istenildiği anda kullanılmakta olup kullanımlardan dolayı faiz ve komisyon geliri doğmaktadır. Banka'nın kendi iç işleri ile ilgili olarak verdiği teminat mektupları ile ilgili taahhütlerin gerçekleşmesi durumunda da kar/zarar hesapları etkilenecektir. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için 370 YTL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacak olup söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri hesaplarında izlenecektir.

2. **Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

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

5.917.743 YTL 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:

	30.09.2006
Kabul Kredileri	171.455
Akreditif Kredileri	2.259.137
Diğer Garantiler	72.332
Toplam	2.502.924

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

	30.09.2006
Geçici Teminat Mektupları	172.078
Kesin Teminat Mektupları	3.295.319
Avans Teminat Mektupları	736.958
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	170.345
Diğer Teminat Mektupları	591.918
Toplam	4.966.618

3. a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**591.786**	**635.833**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	389.695	426.246
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	202.091	209.587
Diğer Gayrinakdi Krediler	**6.877.756**	**6.244.361**
Toplam	**7.469.542**	**6.880.194**

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.

MOODY'S (02.03.2006*)	NOT	GÖRÜNÜM
Finansal Güç	D	Pozitif
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat	B1	Durağan
Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat	A3	Durağan
Yabancı Para Kısa Vadeli Mevduat	Not Prime	-
Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat	P2	-

FITCH RATINGS (17.08.2006*)	NOT	GÖRÜNÜM
Uzun Vadeli Yabancı Para Taahhütler	BB	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Lirası Taahhütler	BB+	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para Taahhütler	B	-
Kısa Vadeli Türk Lirası Taahhütler	B	-
Uzun Vadeli Ulusal	AA (tur)	Durağan
Bireysel	C	-
Destek	4	-

STANDARD&POOR'S (28.06.2006*)	NOT	GÖRÜNÜM
Uzun Vadeli Kredi	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Mevduat	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Kredi	B	-
Kısa Vadeli Mevduat	B	-
Uzun Vadeli Ulusal	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal	trA-1	-

CORE RATINGS (22.12.2005*)	NOT	GÖRÜNÜM
Kurumsal Yönetim	9	-

**Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihleridir.*

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: Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit	**4.958.974**	**1.143.562**
Kasa ve Efektif Deposu	292.864	292.072
T.C. Merkez Bankası ve diğer	4.666.110	851.490
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.776.500**	**0**
Para Piyasası İşlemleri	1.776.500	0
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**6.735.474**	**1.143.562**

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 30.09.2006	Önceki Dönem 30.09.2005
Nakit	**2.543.840**	**2.199.449**
Kasa ve Efektif Deposu	334.447	314.223
T.C. Merkez Bankası ve diğer	2.209.393	1.885.226
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**0**	**1.378.720**
Para Piyasası İşlemleri	0	1.378.720
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**2.543.840**	**3.578.169**

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	347.927	97.756	1	0	21.606	17.784
Dönem Sonu Bakiyesi	327.797	582.335	0	0	30.169	19.841
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18.771	3.393	0	0	1.901	912

**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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	480.509	201.993	0	0	18.808	14.637
Dönem Sonu Bakiyesi	347.927	97.756	1	0	21.606	17.784
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17.589	3.430	0	0	572	750

**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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	869.583	278.581	288.110	3.990	312.426	92.095
Dönem Sonu	956.867	869.583	128.571	288.110	329.996	312.426
Mevduat Faiz Gideri	82.204	7.205	27.125	9.516	10.841	2.026

**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 sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	34.047	92.050	0	0	0	0
Dönem Sonu	48.594	34.047	0	0	0	0
Toplam Kâr / Zarar	-813	896	0	0	0	0
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu	0	0	0	0	0	0
Toplam Kâr / Zarar	0	0	0	0	0	0

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili hususlar

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 nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 1,3; toplam aktiflere oranı % 0,5; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,2; toplam pasiflere oranı % 2'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 yatırım fonlarının 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 - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bulunmamaktadır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetimden geçirilmiştir.

Ömer Karakuş Muhasebe Müdürü	Mahmut Magemizoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	H. Ersin Özince Genel Müdür	Caner Çimenbiçer Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Prof. Dr. Ahmet Kırman Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan 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. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi ve bu kanunun Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 2 Kasım 2006

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

(Yetkili İmza / Kaşe)