TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2005 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2005 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1) Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 12 Mayıs 2005

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Meclis-i Mebusan Cad. No: 161 34427 Fındıklı/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	: (0 212) 334 50 50 / (0 212) 243 29 75
Banka'nın Elektronik Site Adresi	: www.tskb.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- Banka'nın Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Banka'mız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

12 Mayıs 2005

Murat Bilgiç	Halil Eroğlu	İ. Lale Gökman	Ece Ünal
Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup..... 1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço..... 2
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Gelir Tablosu 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar..... 6
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 7
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 7
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı..... 7
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri..... 7
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler.. 7
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 7
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 7
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler..... 8
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 8

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 9
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 12
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 14
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 17

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 18
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 28
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 34
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 36
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 39
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 39
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 41
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 45

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 46

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar..... 46

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de anasözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayii ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

TSKB'nin yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA) tarafından 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu İş Bankası Grubu'dur.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İligili Açıklama ve Dipnotlar:

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında aşağıda belirtilen hususların dışında değiştirilmeden uygulanmıştır.

i. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") 14 sayılı Tebliğ'in BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile uygulamadan kaldırılmıştır.

ii. Ekli mali tablolar BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesi uyarınca Bin Yeni Türk Lirası ("Bin YTL") cinsinden hazırlanmıştır.

Enflasyon Muhasebesi

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle 31 Mart 2005 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Bununla birlikte ekli mali tablolarda, 31 Aralık 2004 tarihine kadar Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak enflasyon düzeltmeleri yapılmıştır.

Ekli mali tablolardaki rakamların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi amacıyla 31 Mart 2004 tarihi itibariyle sunulan gelir tablosu ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre endekslenmiş değerleri üzerinden gösterilmiştir.

Önceki dönemlerde uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin ilkeler ile yüksek enflasyon döneminin sona ermesi hakkındaki açıklamalar "Beşinci Bölüm, VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde verilmiştir.

Yeni Türk Lirası

Banka'nın ekli mali tabloları, aksi belirtilmedikçe, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesinde belirtildiği gibi Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") cinsinden hazırlanmıştır. Mali tabloların karşılaştırmalı olarak sunulabilmesi amacıyla geçmiş dönem mali tabloları ve dipnotları da Yeni Türk Lirası cinsinden gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İligili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Yukarıda belirtilen hususlar dışında, Banka'nın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

Ara dönem mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2004 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu ise 31 Mart 2004 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

Bankanın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Bankanın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yer Alan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yer Alan Tutarların Gerçekleşen Değerleri:

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:

Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

16 Mart 2005 tarihli olağan genel kurulda, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle MUY'a göre hazırlanan mali tablolardaki 47,137 Bin YTL tutarındaki net karın 2 Bin YTL'sinin ortaklara, 2,541 Bin YTL'sinin ise personel ve yönetim kurulu üyelerine temettü olarak dağıtılması kararlaştırılmıştır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler:

Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 41.05'tir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	46,073	783,355	313,942	431,373
Nakit Değerler	239	-	-	-
Bankalar	-	65,265	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,412	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	17,714	718,090	114,274	398,932
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	14,126	-	-	2,602
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	524
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	199,668	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	949
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	25,218
Diğer Aktifler	12,582	-	-	3,148
Bilanço Dışı Kalemler	513,696	50,711	2,972	6,373
Garanti ve Kefaletler	-	42,546	-	-
Taahhütler	513,543	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	362	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	153	7,803	2,972	6,373
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	559,769	834,066	316,914	437,746

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	932,312	840,843
Risk Ağırlıklı Varlıklar	763,016	728,292
Piyasa Riskine Esas Tutar	169,296	112,551
Özkaynak	382,714	360,040
Özkaynak / (RAV+PRET) * 100 (*)	41.05	42.82

(*) "RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar", "PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar"

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	31.03.2005	31.12.2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	142,500	142,500
Nominal Sermaye	142,500	142,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	137,440	137,440
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	9,679	4,859
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	4,540	2,183
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	5,139	2,676
Statü Yedekleri	4,540	2,183
Olağanüstü Yedekler	14,898	6,693
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	11,978	3,773
Dağıtılmamış Kârlar	2,920	2,920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	49,331	47,137
Dönem Kârı	20,119	47,137
Geçmiş Yıllar Kârı	29,212	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	358,388	340,812
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	911	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ort. Hisseleri ile Gayrim. Satış	911	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	100	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	7,973	7,512
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	8,500	5,000
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	67,800	66,950
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	41,779	40,846
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	36,295	32,331
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	5,484	8,515
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	127,063	120,308
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	485,451	461,120

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	31.03.2005	31.12.2004
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	102,737	101,080
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan 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 ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	99,853	98,313
Özel Maliyet Bedelleri	8	8
İlk Tesis Bedelleri	264	299
Peşin Ödenmiş Giderler	2,612	2,460
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	382,714	360,040

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Risk Yönetim Birimi ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetim Birimi bünyesinde piyasa dalgalanmalarından kaynaklanan piyasa riskinin ölçülmesinde ve sermaye yeterliliği oran hesabına dahil edilmesinde standart metod kullanılmaktadır. Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	9,620
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	7,423
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,197
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	2,802
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,401
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,401
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	1,122
Sermaye Yükümlülüğü	1,122
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	13,544
Piyasa Riskine Maruz Tutar	169,296

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde günlük döviz pozisyonu üzerinden döviz kurlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan kur riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri günlük ve/veya aylık bazda uygulamaktadır. Hesaplanan VaR rakamları senaryo analizleri ve stress testleri uygulanarak desteklenmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, açık pozisyon limitleri bulunmaktadır. Risk bazlı raporlamalar, değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları tam YTL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	31 Mart 2005		
	ABD Doları	Euro	Japon Yeni
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1.35600	1.75127	0.01264
Bundan Önceki:			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.38050	1.78733	0.01287
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.38000	1.78365	0.01288
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.35300	1.74713	0.01266
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.35750	1.75701	0.01277
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.35450	1.75990	0.01275

Banka'nın ABD Doları, Euro, Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri sırasıyla tam YTL olarak, 1.30742, 1.72542 ve 0.01243'tür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.03.2005)	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) Ve T.C. Merkez Bankası	-	10	-	2	12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	26,899	37,272	182	447	64,800
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	44,325	276,448	-	-	320,773
Verilen Krediler (**)	646,110	438,757	147,204	-	1,232,071
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	16	16
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	147,941	49,248	25,371	252	222,812
Toplam Varlıklar	865,275	801,735	172,757	717	1,840,484
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	37,696	44,138	-	-	81,834
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	849,434	726,937	165,749	133	1,742,253
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,735	1,153	2	173	5,063
Diğer Yükümlülükler (****)	2,670	19,090	269	1	22,030
Toplam Yükümlülükler	893,535	791,318	166,020	307	1,851,180
Net Bilanço Pozisyonu	(28,260)	10,417	6,737	410	(10,696)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	24,612	(17,297)	(7,246)	-	69
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	26,488	14,167	2,845	-	43,500
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1,876)	(31,464)	(10,091)	-	(43,431)
Gayrinakdi Krediler	47,938	8,644	507	2,445	59,534
Önceki Dönem (31.12.2004)					
Toplam Varlıklar	794,982	692,739	200,783	915	1,689,419
Toplam Yükümlülükler	799,913	720,240	188,147	459	1,708,759
Net Bilanço Pozisyonu	(4,931)	(27,501)	12,636	456	(19,340)
Bilanço Dışı Pozisyon	3,310	9,355	(12,948)	-	(283)
Gayrinakdi Krediler	54,066	8,275	-	-	62,341

(*) Satılmaya Hazır Menkul Değerler 19,902 Bin YTL tutarında dövize endeksli menkul değerleri içermektedir.
(**) Verilen Krediler 118,117 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(***)Diğer varlıklar içinde gösterilen reeskontlar içinde 1,594 Bin YTL tutarında dövize endeksli krediler ile (148) Bin YTL tutarında dövize endeksli menkul değerler kur farkı reeskontu bulunmaktadır.
(****) Diğer yükümlülükler, faiz ve gider reeskontları, yabancı para menkul değerler değer artış fonu, karşılıklar ve finansal kiralama borçları kalemlerinden oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde değişik para birimlerinde faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri menkul kıymet portföyüne günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, durasyon analizleri yapmakta, her farklı para birimi bazında faiz oranlarına stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerinin faiz oranlarındaki değişimlere duyarlılığının ölçümünde Gap analizi teknikleri kullanılmaktadır. Risk bilgilerini içeren raporlamalar değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:
"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)"

Cari Dönem Sonu (31.03.2005)	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 Bankası	104	-	-	-	-	135	239
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	65,265	-	-	-	-	-	65,265
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	240	240
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	22,670	184,295	61,770	249,857	151,702	29,392	699,686
Verilen Krediler	111,336	667,953	289,642	19,890	160,189	-	1,249,010
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	4,102	19,169	10,803	20,371	189,651	149,886	393,982
Toplam Varlıklar	203,477	871,417	362,215	290,118	501,542	179,652	2,408,422
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	1
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	468,323	844,088	403,451	16,717	208,640	-	1,941,219
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,055	8,055
Diğer Yükümlülükler (*)	3,239	6,364	3,042	366	1,503	444,633	459,147
Toplam Yükümlülükler	471,563	850,452	406,493	17,083	210,143	452,688	2,408,422
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	(268,086)	20,965	(44,278)	273,035	291,399	(273,036)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	2,703	(4,564)	(270)	3,084	-	-	953
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	(265,383)	16,401	(44,548)	276,119	291,399	(273,036)	953

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı faizsiz sütunu içinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2004)	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 Bankası	265	-	-	-	-	197	462
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	52,074	-	-	-	-	-	52,074
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	374	374
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	366	21,192	2,869	232,787	385,396	15,553	658,163
Verilen Krediler	178,598	586,650	174,248	32,829	231,842	-	1,204,167
Vadeye Kadar Elde Tut Men Değr	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	3,432	9,534	8,008	26,631	183,222	139,384	370,211
Toplam Varlıklar	234,735	617,376	185,125	292,247	800,460	155,508	2,285,451
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,620	9,620
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	1
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	534,589	791,725	293,138	16,926	209,388	-	1,845,766
Diğer Yükümlülükler (*)	3,798	6,198	2,292	466	1,563	415,747	430,064
Toplam Yükümlülükler	538,388	797,923	295,430	17,392	210,951	425,367	2,285,451
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	(303,653)	(180,547)	(110,305)	274,855	589,509	(269,859)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	(23)	(372)	-	-	-	-	(395)
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	(303,676)	(180,919)	(110,305)	274,855	589,509	(269,859)	(395)

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı faizsiz sütunu içinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açılama ve Dipnotlar (Devamı):

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

	EURO	USD	YEN	TL
Cari Dönem (31.03.2005)	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.12	3.00	-	15.75
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.36	5.89	-	20.93
Verilen Krediler	4.82	5.79	4.92	21.10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.35	4.20	1.96	11.00

Önceki Dönem Sonu (31.12.2004)	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	19.04
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.20	5.89	-	24.91
Verilen Krediler	4.84	5.04	4.93	23.94
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.38	3.58	1.96	19.10

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının herzaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir. Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının "elde bulundurma periyodu" verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem (31.03.2005)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	(*) Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	239	-	-	-	-	-	-	239
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,048	63,217	-	-	-	-	-	65,265
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	240	-	-	-	-	-	-	240
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	13,882	180	589	22,998	119,180	527,347	15,510	699,686
Verilen Krediler	-	15,227	35,219	30,823	88,237	1,079,504	-	1,249,010
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	185	17,077	5,302	5,375	20,602	214,318	131,123	393,982
Toplam Varlıklar	16,594	95,701	41,110	59,196	228,019	1,821,169	146,633	2,408,422
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat								
Diğer Mevduat								
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	290,632	33,422	19,234	70,316	1,520,975	-	1,934,579
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,640	-	-	-	-	-	6,640
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	-	1
Muhtelif Borçlar	-	3,439	276	576	694	3,070	-	8,055
Diğer Yükümlülükler	40,368	4,239	1,592	139	746	10,885	401,178	459,147
Toplam Yükümlülükler	40,369	304,950	35,290	19,949	71,756	1,534,930	401,178	2,408,422
Net Likidite (Açığı)	(23,775)	(209,249)	5,820	39,247	156,263	286,239	(254,545)	-
Önceki Dönem(31.12.2004)								
Toplam Aktifler	4,597	59,178	49,523	56,650	346,153	1,624,407	144,943	2,285,451
Toplam Yükümlülükler	28,432	299,423	7,945	44,478	78,458	1,445,056	381,658	2,285,451
Net Likidite (Açığı)	(23,835)	(240,245)	41,578	12,172	267,695	179,351	(236,715)	-

(*)Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. TC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	93	11	258	7
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	93	11	258	7

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler:

2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

2.2 Repo işlemlerine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerlerin %71'i devlet tahvili, %2'si hazine bonosu ve %27'si ise Eurobond ve hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	31.03.2005	31.12.2004
Borçlanma Senetleri	670,293	642,610
Borsada İşlem Gören	492,102	506,392
Borsada İşlem Görmeyen	178,191	136,218
Hisse Senetleri	23,387	21,633
Borsada İşlem Gören	3,701	1,946
Borsada İşlem Görmeyen	19,686	19,687
Değer Azalma Karşılığı (-)	(8,576)	(7,686)
Diğer	14,582	1,606
Toplam	699,686	658,163

3.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 144,088 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 125,403 Bin YTL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	137,746	6,342	112,800	12,603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	137,746	6,342	112,800	12,603

3.5. Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır değerlere ilişkin bilgiler:

	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	101,012	22,343	114,989	25,952
Hazine Bonosu	149	-	33,482	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	74,754	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	101,161	97,097	148,471	25,952

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler :

	31.03.2005		31.12.2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	56,769	24,390	97,293	25,377
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	56,769	24,390	97,293	25,377
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	92,031	8,136	130,138	8,674
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	128	-	84	-
Toplam	148,928	32,526	227,515	34,051

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	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	1,246,940	-	246	1,113
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,935	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	934,029	-	246	995
Mali Kesime Verilen Krediler	259,036	-	-	-
Yurtdışı Krediler	25,528	-	-	-
Tüketici Kredileri	128	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	23,284	-	-	118
İhtisas Kredileri	711	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,247,651	-	246	1,113

4.3 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka, banka mensuplarına bilanço tarihi itibariyle 128 Bin YTL tüketici kredisi kullandırmıştır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL		-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	128		128	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31.03.2005	31.12.2004
Yurtiçi Krediler	1,223,482	1,179,222
Yurtdışı Krediler	25,528	24,945
Toplam	1,249,010	1,204,167

4.5 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31.03.2005	31.12.2004
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	11,825	12,736
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

4.6 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31.03.2005	31.12.2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,084	5,114
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,727	3,299
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	52,126	50,792
Toplam	59,937	59,205

4.7 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

4.7.1 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 (31.03.2005)			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	859	5,945	26,032
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	859	5,945	26,032
Önceki Dönem (31.12.2004)			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	4,332	3,299	24,604
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,332	3,299	24,604

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.7.2 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 Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2004)	5,114	3,299	50,792
Dönem İçinde İntikal (+)	1,084	-	140
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5,114	1,630
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(5,114)	(1,630)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(56)	(436)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon muhasebesine göre yapılan düzeltmelerden farklar(-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2005)	1,084	6,727	52,126
Özel Karşılık (-)	(1,084)	(6,727)	(52,126)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

4.7.3 Yabancı para cinsinden 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 (31.03.2005)			
Dönem Sonu Bakiyesi	224	5,248	3,156
Özel Karşılık (-)	(224)	(5,248)	(3,156)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2004)			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,635	3,299	14,254
Özel Karşılık (-)	(3,635)	(3,299)	(14,254)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklanması ve Dipnotlar (Devamı):

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

5.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31.12.2003 mali tablolarında vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflanmış olan menkul değerlerin bir kısmı, 2004 yılı içinde vadesinden önce satılmış, geriye kalan kısmı ise satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflanmıştır. Bu nedenle, Banka hiçbir finansal varlığı 2006 yılı sonuna kadar vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	31.03.2005	31.12.2004
Dönem Başındaki Değer	-	55,362
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(72)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	-	(48,559)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Enflasyon değerleme farkları (-)	-	(6,731)
Dönem Sonu Toplamı	-	-

(*) Geçmiş dönemde bu tutarın 17,268 Bin YTL'si satılmaya hazır menkul değerlere sınıflanmıştır.

5.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın teminata verilen bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.5 Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.6 Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tuttuğu herhangi bir menkul kıymet bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklanması ve Dipnotlar (Devamı):

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

6.1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	31.03.2005		31.12.2004
Dönem Başı Değeri	72,342		61,812
Dönem İçi Hareketler	1,689		10,530
Alışlar (*)	148		2,572
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-		-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-		-
Satışlar	(2,424)		-
Yeniden Değerleme Artışı	-		-
Değer Azalma Karşılıkları(-) / Değer Artış Fonu (+)	3,965		7,958
Hesaplar Arası Sınıflama	-		-
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	-		-
Enflasyon Değerleme Farkları	-		-
Dönem Sonu Değeri	74,031		72,342
Sermaye Taahhütleri	-		-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-		-

(*): İştirak sermaye artışları sebebiyle oluşan katılım payları.

6.2 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	31.03.2005	31.12.2004
Maliyet Değeri İle Değerleme	17,956	19,270
Rayiç Değer İle Değerleme	56,075	53,072
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

6.3 Borsaya kote edilen iştirakler:

	31.03.2005	31.12.2004
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	56,075	53,072
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklanması ve Dipnotlar (Devamı):

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

6.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde Banka, İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin %2.8'ine tekabül eden 210 Bin YTL nominal değerinde, İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.'nin %32'sine tekabül eden 1,120 Bin YTL nominal değerinde ve TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin %29'una tekabül eden 750 Bin YTL nominal değerindeki iştiraklerini elden çıkarmıştır.

6.5 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde Banka, geçmiş dönemde de iştiraki olan Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin sermaye artışına 148 Bin YTL nominal tutarında katılmıştır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	31.03.2005	31.12.2004
Dönem Başı Değeri	30,550	40,861
Dönem İçi Hareketler	-	(10,311)
Alışlar	-	28
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(-)	-	(361)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	(9,978)
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	
Dönem Sonu Değeri	30,550	30,550
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

7.2 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31.03.2005	31.12.2004
Maliyet Değeri İle Değerleme	30,550	30,550
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

7.3 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.5 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

8.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	31.03.2005		31.12.2004	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	31,554	22,302	31,521	22,960
1-4 Yıl Arası	134,339	115,341	120,790	103,004
4 Yıldan Fazla	65,866	62,025	63,213	59,358
Toplam	231,759	199,668	215,524	185,322

8.2. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı finansal kiralama kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

9.1 Kredi faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	13	-	-
Faiz Reeskontları	4,007	11,553	4,608	10,698
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	2	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	50	68	140	245
Toplam	4,057	11,636	4,748	10,943

9.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	21,513	4,121	25,384	2,329
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:	-	81	-	13
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	3	-	13
Kur Gelir Reeskontları	-	78	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	1,565	-	1,379
Diğer	37	6	106	-
Toplam	21,550	5,773	25,490	3,721

10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

10.1 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

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

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

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifi tutarı ertelenmiş vergi pasifi tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm Not II.7.1)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	99,073	20,826	143,083	25,665
Mali Kurum ve Kuruluşlar	90,017	316	135,039	2,899
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,430	8,496	3,480	12,403
Gerçek Kişiler	7,626	12,014	4,564	10,363
Yurtdışı İşlemlerden	166	61,008	453	1,037
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	59,209	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	7	-	367	29
Gerçek Kişiler	159	1,799	86	1,008
Toplam	99,239	81,834	143,536	26,702

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	110,211	5,750	99,540
Orta ve Uzun Vadeli	10,542	1,564,242	10,542	1,486,427

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar :

4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

31.03.2005	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	(*)	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

31.12.2004	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	(*)	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi:

Cari dönem içinde çıkarılan menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır)

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

31.03.2005:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
243	468	-	711	-	-	711	-

31.12.2004:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
368	318	-	686	-	-	686	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi 1,350 Bin YTL' dir.

Ertelenmiş Vergi Pasifi	31.03.2005		31.12.2004	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi
Kıdem Tazminatı Yükümlüğü	(869)	(261)	(893)	(268)
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	(6,392)	(1,918)	(7,799)	(2,340)
İştirak Değer Düşüş Karşılığı	(6,708)	(2,012)	(6,708)	(2,012)
Finansal Kiralama Düzeltmesi	28,421	8,526	35,363	10,609
Diğer Karşılıklar	(9,952)	(2,985)	(6,454)	(1,936)
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi	4,500	1,350	13,509	4,053

7.2. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Bankanın kiracı olarak bulunduğu iki adet finansal kiralama sözleşmesi bulunmaktadır. Sözleşme İş Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmıştır.

	31.03.2005		31.12.2004	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	237	237	330	330
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	237	237	330	330

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	21	13,132	36	11,274
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	231	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	147	87	194	141
Faiz ve Gider Reeskontları	147	1	194	1
Kur Gider Reeskontları	-	86	-	140
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	2	657	9	2,333
Toplam	170	14,107	239	13,748

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,179	5,937
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7	17
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	85	88
Diğer	1,702	1,470
Toplam	7,973	7,512

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 5,884 Bin YTL'dir.

10.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.

10.4 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.03.2005	31.12.2004
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	8,500	5,000

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

10.5. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	67,800	-	66,950

11. Özkaynaklar:

11.1. Ödenmiş sermaye:

	31.03.2005	31.12.2004
Hisse Senedi Karşılığı	142,500	142,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	142,500	400,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır. 16 Mart 2005 tarihli olağan genel kurulda, Banka sermayesinin 142,500 Bin YTL'den 200,000 Bin YTL'ye çıkarılmasına karar verilmiş, fakat bilanço tarihi itibariyle sözkonusu sermaye artışı henüz gerçekleşmemiştir.

11.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

11.5 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 :

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklamave Dipnotlar (Devamı):

11. Özkaynaklar (Devamı):

11.6 Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka faaliyetlerinden elde edilen karlar, bünyede bırakılarak sermaye arttrımı veya özsermaye yedeklerinde tutulmaktadır. Ayrıca özkaynaklardan finanse edilen faiz getirisiz aktiflerin (sabit kıymet ve iştirakler) tutarları çok düşük olup, serbest sermaye oranı çok yüksektir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka'nın, karlılığının artması ve özkaynaklarının sürekli olarak güçlenmesi öngörülmektedir.

11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

	31.03.2005	31.12.2004
Hisse Senedi Sayısı	142,500,000,000	142,500,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	142,500,000,000	142,500,000,000

13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.İŞ BANKASI A.Ş.	57,757	%40.53	57,757	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

1. Alınan Faizler:

1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31.03.2005	31.03.2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	184	129

1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31.03.2005	31.03.2004
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	2,162	1,380

1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	31.03.2005		31.03.2004	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	3	-	10	-

2. Verilen Faizler:

2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	31.03.2005	31.03.2004
Finansal Kiralama Giderleri	6	1

2.3 Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi :

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2.4 Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	31.03.2005		31.03.2004	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	5,002	363	90	28

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	31.03.2005	31.03.2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,295	1,883
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,084	1,837
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	74	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	137	46
Genel Karşılık Giderleri	379	109
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	3,500	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	1,237	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	451	-
Diğer	-	3,656
Toplam	6,862	5,648

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri.

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

5.1 Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

	31.03.2005	31.03.2004
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	81	81
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	113	406
Toplam	194	487

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler (Devamı):

5.2 Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Pay, Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi:

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakler bulunmamaktadır.

5.3 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar beşinci bölüm VI.1'de sunulmuştur.

6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

6.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı :

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği faiz geliri 58,193 Bin YTL, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 21,108 Bin YTL'dir.

6.2 Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler:

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

7. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik yoktur.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

1.1.1 Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.2 Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler (Devamı) :

1.1.3 Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı:

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın şarta bağlı varlığı ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

2.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	31.03.2005	31.12.2004
YP Teminat mektupları	8,136	8,034
YTL Teminat mektupları	25,549	25,835
Akreditifler	51,398	54,307
Kabul Aval kredileri	-	-
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	8	8
Toplam	85,091	88,184

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler (Devamı):

2.2 Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

2.2.1 Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler toplamı 85,091 Bin YTL'dir.

2.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler bulunmamaktadır.

3.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	31.03.2005	31.12.2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	85,091	88,184
Toplam	85,091	88,184

3.2 Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler :

Maddi duran varlık üzerinde rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler : (18 Ocak 2005 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır)

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	A- (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	C/D
Destek Notu (Support)	3

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	01.01.2005	01.01.2004
Nakit	462	523
Kasa ve Efektif Deposu	197	112
T.C. Merkez Bankası	265	411
Nakde Eşdeğer Varlıklar	52,074	34,820
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	52,074	34,820
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	52,536	35,343

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.03.2005	31.12.2004
Nakit	239	462
Kasa ve Efektif Deposu	135	197
T.C Merkez Bankası	104	265
Nakde Eşdeğer Varlıklar	65,265	52,074
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	62,265	52,074
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	65,504	52,536

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler :

1.1 Cari dönem (31.03.2005) :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	6,029	168	-	24,687	5,730	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5,779	168	-	24,387	5,342	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	64	1	-	6	61	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (Devamı):

1.2 Önceki dönem (31.12.2004) :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	6,602	192	-	2	25,267	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6,029	168	-	24,687	5,730	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	284	-	-	28	452	-

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.4 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

2.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı):

2.2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakdi Krediler (*)	11,121	1,448,678	0.77%
Gayrinakdi Krediler	24,555	85,091	28.86%

(*) Nakdi krediler tutarına, net finansal kiralama alacakları da dahil edilmiştir.

Risk grubu nakdi krediler toplamı, Banka'nın aktif toplamının % 0.5'idir.

2.3 Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.5 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 gibi durumlarda işlemler

Risk grubu ile olan işlemler çerçevesinde finansal kiralama sözleşmeleri sonucunda İş Leasing'den 237 Bin YTL, acentalık sözleşmeleri sonucunda Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nden 386 Bin YTL borç bulunmaktadır.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının" 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama (Devamı):

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

a) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;

b) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

c) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

d) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") için 2005 Mart ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %57.83, son oniki aylık dönemde de %8.16 olarak gerçekleşmesi.

Sözkonusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar 31 Mart 2005 tarihi itibariyle, "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son Üç Yıldaki Hareketleri

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı DİE tarafından yayımlanan TEFE baz alındığında, % 57.83 olarak gerçekleşmiştir.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son Üç Yıldaki Hareketleri (Devamı)

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla parasal olmayan değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	31.03.2005 İtibariyle Kümülatif Enflasyon Katsayısı		31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar	
	Endeks	Katsayı	Endeks	Katsayı
31.Mar.02	5,387.90	1.5783	5,387.90	1.5598
31.Ara.02	6,478.80	1.3125	6,478.80	1.2971
31.Mar.03	7,281.80	1.1678	7,281.80	1.1541
31.Ara.03	7,382.10	1.1519	7,382.10	1.1384
31.Mar.04	7,862.20	1.0816	7,862.20	1.0689
31.Ara.04	8,403.80	1.0119	8,403.80	1.0000
31.Mar.05	8,503.72	1.0000		

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama:

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 1 Ocak 2004 tarihinden sonra satın alınan amortismana tabi varlıklarını yeni oranları kullanarak itfa etmektedir. 1 Ocak 2004 tarihinden önce satın alınan amortismana tabi varlıklar ise aşağıdaki gibi itfa edilmektedir.

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Banka Genel Müdürlük Binası, Genel Müdürlük İkinci Binası, Cennet Bahçesi ekspertiz çalışması 28 Eylül 2004 tarihinde TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. tarafından yapılmış olup, adı geçen binaların rayiç değerleri Genel Müdürlük Binası için 12,000 Bin YTL, Genel Müdürlük İkinci Binası için 12,380 Bin YTL, Cennet Bahçesi için 5,291 Bin YTL olarak belirlenmiş olup bu tutarlar kayıtlı değerlerden yüksektir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama:

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yer alan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 31 Aralık 2002 tarihli bilançoda bulunan 963,892 Bin YTL tutarındaki geçmiş yıl zararları, 27 Mart 2003 tarihli Genel Kurul kararı ve 27 Mart 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden mahsup tarihinde geçmiş yıl karına sınıflanmış olan 2002 yılı karı 23,429 Bin YTL ve kalanı da sırasıyla, olağanüstü yedek akçeler, yasal yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir.

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yer alan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 16 Mart 2005 tarihli Genel Kurul kararı ve Yönetim Kurulu kararı uyarınca 2004 yılı net karı olan 47,137 Bin YTL'nın dağıtılmasına karar verilmiştir. Kar dağıtımı net karın %5'i olan 2,357 Bin YTL'nin 1. tertip kanuni yedek akçe, 2,463 Bin YTL'nin 2. tertip kanuni yedek akçe, net karın %5'i olan 2,357 Bin YTL'nın ileride meydana gelebilecek zarar karşılığı olarak statü yedekleri olarak, 8,205 Bin YTL'nin olağanüstü yedek akçe olarak , 2,543 Bin YTL'nin temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. Geriye kalan 29,212 Bin YTL'nin tamamının Banka'nın sermayesinin 142,500 Bin YTL'den 200,000 Bin YTL'ye artırılması kararı sebebiyle 57,500 Bin YTL'nin 29,212 Bin YTL'lik kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere hisse senedi olarak verilmesine karar verilmiş ancak bilanço tarihi itibariyle tescil işlemleri tamamlanmamış olduğu için sermaye artışı gerçekleşmemiştir.

Bilanço tarihi itibariyle 1. ve 2. tertip yasal yedek akçelerin tutarı 9,679 Bin YTL, statü yedeklerinin tutarı 4,540 Bin YTL, olağanüstü yedeklerin tutarı ise 11,978 Bin YTL'dir.

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı 142,500 Bin YTL olup, bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan zarar mahsubu sonrası artış olan 137,440 Bin YTL 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları" hesabında, 31 Mart 2005 tarihli mali tablolarda ise "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

Net parasal pozisyon kârı / (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 31 Mart 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama:

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin varlığı bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Bilanço sonrası hususlar, "III. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar dipnot VIII." bölümünde açıklanmaktadır.

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 İşlemler İle Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Bankanın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

31 Mart 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.