TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş

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

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

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

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

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

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

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço -aktif kalemler	2
II.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço -pasif kalemler	3
III.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tablosu	4
IV.	Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tablosu	5
V.	Enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak değişim tablosu	6
VI.	Enflasyona göre düzeltilmiş nakit akım tablosu	7
VII.	Enflasyona göre düzeltilmiş kâr dağıtım tablosu	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Mali tabloların sunumuna ilişkin açıklamalar	9
II.	İştirak yatırımları ile ilgili açıklamalar	9
III.	Yabancı para işlemler ile ilgili açıklamalar	9
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	10
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	11
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	11
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar	12
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	14
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVI.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	15
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	16
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXIII.	Yeni Türk Lirası	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	17
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	20
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	32
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	32
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Banka birleşme devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	75
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	80
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	81

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	82

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

20 Ağustos 1924 tarihli Bakanlar Kurulu kararnamesiyle kurulmasına karar verilmiş olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ("Banka"), 26 Ağustos 1924 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yurt içinde 848, yurt dışında 7 şubesi bulunmaktadır.

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

II. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

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

III. Diğer Bilgiler

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

1. Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi

İş Kuleleri, 34330, Levent / İstanbul

2. Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları

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

3. Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi

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

4. Raporlama Dönemi

1 Ocak – 31 Aralık 2004

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Mali Tabloların Sunumuna İlişkin Açıklamalar

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

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarında 2003 yılı sonuna göre değişiklik yapılmamıştır.

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Milyar TL (Bin YTL)'dir.

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

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

Paranın 31.12.2004 tarihi itibariyle satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi bakımından, daha önce kamuya açıklanmış olan 31.12.2003 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,138402 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle gösterilmiştir.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. İştirak Yatırımları ile İlgili Açıklamalar

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

III. Yabancı Para İşlemler ile İlgili Açıklamalar

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

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

2. 1 Ocak 2004- 31 Aralık 2004 dönemine ait net kar / zarara "kambiyo karı" olarak dahil edilen kur farklarının toplam tutarı 96.633 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

3. Bilanço tarihi itibariyle kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı (-) 3.021 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bilanço tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilen önceki dönem sonu değeri ise (-) 2.602 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

4. Bilanço tarihi itibariyle aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

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

5. Kur Riski Yönetim Politikasının Temel Esasları: YP Net Genel Pozisyon olarak adlandırılan döviz ve dövize endeksli varlıklar ile döviz ve dövize endeksli yükümlülükler arasındaki fark başlıca kur riskini oluşturmaktadır. Yasal 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 riskler alınan kararlar doğrultusunda yönetilmektedir. Kur ve parite riskinden korunma amacıyla zaman zaman türev işlemlere başvurulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın swap işlemleri, para birimleri arasındaki uyumsuzluğu giderme ve likidite riskinden korunmaya yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Alım-satım amaçlı pozisyonların piyasa dalgalanmalarından korunması amacıyla zaman zaman vadeli döviz alım-satımı ve futures işlemlerine başvurulmaktadır. 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.

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle özkaynak kalemleri arasında riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

V. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VIII. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibariyle repoya konu edilen aktif hesaplar içinde izlenen menkul değerlerin maliyet bedellerinin toplam tutarı 899.656 Milyar TL (Bin YTL)'dir. Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonların pasifte izlenen bakiyesi ise 799.638 Milyar TL (Bin 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. 31.12.2004 tarihi itibariyle Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kar / zarar tablosunda Tasfiye Olunacak Alacaklardan Alınan Faizler kaleminde gösterilmektedir.

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıklara yapılan tarihsel nakit yatırımlarının endekslenmiş değerlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bilançoda düzeltme sonrası ulaşılan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca 31.12.2004 tarihine kadar yapılmış olan yeniden değerlemenin bu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

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

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

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

5. Toplam ekspertiz değerleri 851.858 Milyar TL (Bin YTL) olmasına karşılık, toplam net endekslenmiş değeri 1.198.160 Milyar TL (Bin YTL) olan taşınmazlar için 346.302 Milyar TL (Bin YTL) karşılık ayrılmıştır.

Diğer taraftan toplam net endekslenmiş değeri 264.300 Milyar TL (Bin YTL) olmasına karşılık, ekspertiz değeri 427.802 Milyar TL (Bin YTL) olan gayrimenkullerin 163.502 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki değer artışı ekli mali tablolara yansıtılmamıştır.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

XVI. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşmelerle istihdam edilen çalışanı bulunmamaktadır.

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

2 Ocak 2004 tarih ve 25334 (mükerrer) sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5035 sayılı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" gereğince kurumlar vergisi oranı, 2004 gelirleri için % 33 üzerinden hesaplanmıştır.

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

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 MUY'a ilişkin 18 sayılı Tebliğ çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Cari dönem vergi pasifi ve cari dönem vergi gideri 497.379 Milyar TL (Bin YTL); ertelenmiş vergi pasifi ve ertelenmiş vergi gideri (-) 10.501 Milyar TL (Bin YTL)'dir. Menkul değer değer artış fonu bakiyesinden düşülen ertelenmiş vergi tutarı 44.081 Milyar TL (Bin YTL)'dir. Net vergi karşılığı ise 463.799 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun'a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksindeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100'den ve son 12 ayda %10'dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Bu oranların gerçekleşip gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılacak ve yıl içerisinde
herhangi bir geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanacaktır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle son 36 aylık fiyat endeksi artışı % 69,72 ve son 12 ay için %13,84 olarak gerçekleşmiş olmasına rağmen, Haziran 2004'e ilişkin geçici vergi döneminde yasada öngörülen her iki şartın da sağlanmış olması nedeniyle Banka 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren hesap döneminde oluşan enflasyon düzeltmelerinden kaynaklanan farkı vergi hesaplamasında dikkate alarak kayıtlarına yansıtmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

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

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

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

XIX. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir. Mali tabloların yayımlandığı tarih itibariyle henüz Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyet bölümleri ile ilgili açıklamalara Dördüncü bölümde yer alan X no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIII. Yeni Türk Lirası

Ekli mali tablolar Milyar TL cinsinden düzenlenmiş olup, YTL cinsinden ise Bin YTL olarak dikkate alınmalıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın temel faaliyet alanları ve finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel ve kurumsal bankacılık, döviz ve para piyasaları, menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi nispeten kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanısıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve T.C. Merkez Bankası'nın likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir. Aktif tarafta yer alan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişimlerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum seviyede tutulmaktadır. Yüksek getirili Eurobond ve devlet iç borçlanma senetleri portföyü faiz dalgalanmaları nedeniyle oluşacak riski azaltabilecek nitelik ve büyüklüktedir. Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmakta, kaynakların bir bölümü Hazine garantili projelere aktarılmaktadır. Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmasına dikkat edilmektedir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır.

Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

2. Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Banka, satılmaya hazır yabancı para sermaye araçlarını, mümkün olabildiği ölçüde aynı faiz yapısına sahip ve aynı döviz cinsinden yabancı para kaynaklarla finanse etmektedir. Böylelikle kur ve parite riski bertaraf edilmektedir. Banka mevduatının yapısı sistem mevduatının yapısına paralel olarak 1 ve 3 ay vadede kümelenmekte olduğundan faiz oranı riski de sistemin faiz oranı riski ile benzer bir yapı arzetmektedir. Mevduattan kaynaklanan faiz oranı riski Banka'nın genel faiz riski politikaları çerçevesinde yakından izlenmekte, sabit veya değişken faizlerle borçlanma seçenekleri değerlendirilmektedir. Mevduatın sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

3. Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Banka'nın mevcut döviz pozisyon stratejisi ilgili birimler tarafından alınan stratejik kararlar doğrultusunda izlenmekte, parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre takip edilmektedir. Ayrıca, kur ve parite riskinden korunmak amacıyla zaman zaman türev işlemlere başvurulmaktadır.

4. Banka'nın yabancı işletmelerdeki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları:

Banka'nın yabancı işletmelerdeki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları da benzer biçimde yürütülmektedir.

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 29,03'dür. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in oldukça üzerindedir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	3.695.010	982.265	4.366.344	13.084.906
Nakit Değerler	292.072	2.507	0	0
Bankalar	848.983	979.365	0	101.004
Bankalararası Para Piyasası	0	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	1.547.834	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	666.193	393	4.325.074	7.460.182
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. ve Sat.Haz. Men. Değ.	0	0	0	3.583.830
Muhtelif Alacaklar	6	0	0	61.481
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	41.270	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	1.855.898
Diğer Aktifler	339.922	0	0	22.511
Bilanço Dışı Kalemler	64.731	2.113.024	4.237.891	767.107
Garanti ve Kefaletler	32.210	2.066.942	920.570	81.044
Taahhütler	1.558	27.424	3.257.015	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	11.209	0	1.382
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	30.963	7.450	60.306	684.681
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.759.741	3.095.290	8.604.235	13.852.013

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (¹)	18.773.188	15.933.691
Piyasa Riskine Esas Tutar (²)	3.467.962	3.274.391
Özkaynak	6.457.606	5.446.244
Özkaynak/(RAV¹+PRET²)*100	29,03	28,35

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.640.757	1.426.724
Nominal Sermaye	1.640.757	1.426.724
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2.535.404	2.520.643
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları	3.694	3.694
Yasal Yedekler	800.183	756.100
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	799.260	755.177
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	923	923
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler	385.545	334.505
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	388.566	337.107
Dağıtılmamış Karlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-3.021	-2.602
Kar	635.455	489.626
Dönem Karı	635.455	481.665
Geçmiş Yıllan Karı	0	7.961
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	**6.001.038**	**5.531.292**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	0	0
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	95.318	77.121
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1.638.961	849.952
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.426.378	699.725
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	212.583	150.227
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	**1.734.279**	**927.073**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**0**	**0**
SERMAYE	**7.735.317**	**6.458.365**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**1.277.711**	**1.012.121**
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	1.250.774	986.123
Özel Maliyet Bedelleri	18.756	17.392
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	8.181	8.606
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	0	0
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Şerefiye (Net)	0	0
Aktifleştirilmiş Giderler	0	0
Toplam Özkaynak	**6.457.606**	**5.446.244**

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

1. Kredi riski, genel olarak, Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirmemesinden ya da getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanır.

Banka, yasal düzenlemelerde tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun plasman çalışması yürütmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri; yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde tahsis edilmekte; kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına ya da Bankanın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmekte ve izlenmektedir. Ayrıca, borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla tahsise yetkili birim tarafından revize edilmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerimizin coğrafi dağılımı, Ülkemiz sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerimizin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik plasman çalışılması yürütülmektedir.

Kredi müşterilerimizin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş firma derecelendirme modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredilerin büyük bir bölümü, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre, gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

2. Vadeli işlemler üzerinde belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev ürünler için üstlenilen kredi riskleri piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Önemli ölçüde kredi riskine maruz kalındığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidilip gidilmediği: Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ile bu konudaki yurtiçi piyasaların henüz yeterince derinleşmemesi Banka'nın türev işlemlere, riski azaltma amaçlı olarak sınırlı biçimde başvurmasına yol açmaktadır.

Sınırlı hacmine karşın türev işlemler, gereksinim halinde likidite edilebilecekleri gözardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

4. Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Uygulanmakta olan derecelendirme sistemi kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlayacak biçimde tasarlanmıştır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler de bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. Bu çerçevede, derecesi düşük olan firmalar için yapılan izlemenin sıklığı arttırılmakta ve ilişkinin hangi doğrultuda sürdürülmesi gerektiğine ilişkin değerlendirmelerde bu keyfiyete özel önem verilmektedir.

Banka'nın risk yönetim sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler ayrı ve gerçekçi projeksiyonlara dayalı özellikli bir

incelemeye tabi tutulmakta, proje finansmanı nitelikli işlemler farklı bir metodoloji ile derecelendirmekte ve böylelikle uzun vadeden kaynaklanan kredi riski ölçülmeye ve yönetilmeye çalışılmaktadır.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşulları dikkate alınmakta, bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Bu nitelikteki kredilendirme işlemleri önemli düzeyde bir risk unsuru taşımamaktadır.

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 27' dir.

ii) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 50' dir.

iii) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: Nakdi kredilerin toplam aktifler içindeki payı % 8, gayri nakdi kredilerin bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 18'dir.

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre en büyük ilk 100 kredi müşterisi arasında yer alan kuruluşlar; faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullandırılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 95.318 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler***	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	32.623.582	25.475.831	3.787.257	4.744.235	506.246
Avrupa Birliği Ülkeleri	536.968	2.699.657	1.383.927	93.435	864
OECD Ülkeleri *	212.743	434.372	249.835	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	51.636	755.709	13.123	0	120.110
ABD, Kanada	73.280	696.097	188.197	0	0
Diğer Ülkeler	177.895	812.109	212.662	0	8.235
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	**33.676.104**	**30.873.775**	**5.835.001**	**4.837.670**	**635.455**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	29.458.502	24.693.151	4.752.286	3.472.786	436.343
Avrupa Birliği Ülkeleri	572.778	2.474.888	1.654.251	102.317	9.377
OECD Ülkeleri *	65.263	276.954	276.174	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.244.538	230.693	14.740	0	31.073
ABD, Kanada	264.165	581.216	192.242	0	0
Diğer Ülkeler	181.581	723.784	199.480	0	4.872
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	**31.786.827**	**28.980.686**	**7.089.173**	**3.575.103**	**481.665**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

*** Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.

**** Varlıklar toplamı ile sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamını ifade etmektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	277.848	3,38	61.354	1,46	175.074	3,40	57.880	1,25
Çiftçilik ve Hayvancılık	252.569	3,07	57.305	1,36	159.963	3,10	54.709	1,19
Ormancılık	15.495	0,19	2.423	0,06	8.029	0,16	1.858	0,04
Balıkçılık	9.784	0,12	1.626	0,04	7.082	0,14	1.313	0,03
Sanayi	2.665.159	32,40	2.501.000	59,18	1.708.973	33,16	2.442.787	52,95
Madencilik ve Taşocakçılığı	30.002	0,36	145.529	3,44	30.581	0,59	82.875	1,80
İmalat Sanayi	2.605.128	31,67	2.168.148	51,31	1.629.245	31,62	2.212.964	47,97
Elektrik, Gaz, Su	30.029	0,37	187.323	4,43	49.147	0,95	146.948	3,19
İnşaat	333.508	4,05	307.459	7,28	347.590	6,75	531.165	11,51
Hizmetler	1.701.490	20,68	802.567	18,98	1.057.735	20,53	955.199	20,71
Toptan ve Perakende Ticaret	315.987	3,84	123.292	2,92	161.166	3,13	153.240	3,32
Otel ve Lokanta Hizmetleri	108.895	1,32	92.534	2,19	96.174	1,87	69.522	1,51
Ulaştırma Ve Haberleşme	378.854	4,61	65.595	1,55	253.180	4,91	515.614	11,18
Mali Kuruluşlar	86.104	1,05	402.885	9,53	437	0,01	51.116	1,11
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	37.221	0,45	10.147	0,24	26.044	0,51	1.989	0,04
Serbest Meslek Hizmetleri	691.139	8,40	75.839	1,79	461.050	8,95	129.680	2,81
Eğitim Hizmetleri	29.728	0,36	23.317	0,55	19.470	0,38	17.283	0,37
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	53.562	0,65	8.958	0,21	40.214	0,78	16.755	0,36
Diğer	3.248.296	39,49	553.161	13,10	1.863.821	36,17	626.241	13,57
Toplam	8.226.301	100,00	4.225.541	100,00	5.153.193	100,00	4.613.272	100,00

VI. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte ve Banka içi raporlamaya konu edilmektedir. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan Riske Maruz Değer yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler (backtesting) de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler doğrultusunda geliştirilen iyimser, baz ve en kötü durum senaryolarının Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

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

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31.12.2004 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	173.310
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	162.700
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	9.098
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1.512
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	42.848
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	28.563
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14.285
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	61.279
Sermaye Yükümlülüğü	61.279
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	277.437
Piyasa Riskine Maruz Tutar	3.467.962

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO	YEN
31.12.2004	1.336.000,00 TL	1.822.972,00 TL	13.052,61 TL
30.12.2004	1.342.100,00 TL	1.826.732,31 TL	13.016,83 TL
29.12.2004	1.352.500,00 TL	1.842.781,25 TL	12.995,44 TL
28.12.2004	1.342.500,00 TL	1.829.827,50 TL	13.006,20 TL
27.12.2004	1.364.000,00 TL	1.845.492,00 TL	13.218,98 TL
24.12.2004	1.335.000,00 TL	1.807.590,00 TL	12.894,81 TL

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

USD : 1.366.903,33 TL EURO : 1.830.976,34 TL YEN : 13.164,70 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	353.513	199.020	173	10.256	562.962
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	185.404	203.952	5.689	644.786	1.039.831
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1.939	6.356	0	4.665	12.960
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.856.858	6.410.329	0	0	8.267.187
Verilen Krediler (1)	1.248.305	3.689.492	610	22.467	4.960.874
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	93.435	0	0	0	93.435
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değ. (1)	0	316.541	0	0	316.541
Maddi Duran Varlıklar	0	123	0	3.782	3.905
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar (1)	1.310.361	214.596	4	1.821	1.526.782
Toplam Varlıklar (2)	5.049.815	11.040.409	6.476	687.777	16.784.477
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	45.421	168.336	129	5.078	218.964
Döviz Tevdiat Hesabı	4.861.463	6.966.872	8.211	717.548	12.554.094
Para Piyasalarına Borçlar	171.933	136.358	0	0	308.291
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	27.118	3.727.255	438	799	3.755.610
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	17.991	31.400	119	2.130	51.640
Diğer Yükümlülükler	82.435	423.605	3.430	12.868	522.338
Toplam Yükümlülükler (3)	5.206.361	11.453.826	12.327	738.423	17.410.937
Net Bilanço Pozisyonu	-156.546	-413.417	-5.851	-50.646	-626.460
Net Bilanço Dışı Pozisyon	98.673	-216.835	-3.550	108.279	-13.433
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(4)	251.230	414.700	0	108.279	774.209
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	152.557	631.535	3.550	0	787.642
Gayrinakdi Krediler (5)	1.342.150	2.558.398	88.380	113.110	4.102.038
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	4.793.847	11.676.325	17.107	339.423	16.826.702
Toplam Yükümlülükler	4.927.898	11.257.440	11.968	699.944	16.897.250
Net Bilanço Pozisyonu	-134.051	418.885	5.139	-360.521	-70.548
Bilanço Dışı Pozisyon	89.389	-440.123	-12.657	374.126	10.735
Gayrinakdi Krediler	1.556.280	2.739.126	94.896	180.538	4.570.840

(1) Söz konusu tutarlara TL hesaplarda takip edilen dövize endeksli varlıklar da dahildir.
(2) Diğer YP sütununda gösterilen 687.777 Milyar TL (Bin YTL) *tutarındaki varlıkların 504.758 Milyar TL* (Bin YTL)*'si GBP, 128.209 Milyar TL (*Bin YTL)*'si CHF'dir. Kalan 54.810 Milyar TL (*Bin YTL)*'si diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.*
*(3) Diğer YP sütununda gösterilen 738.423 Milyar TL (*Bin YTL) *tutarındaki yükümlülüklerin 589.528 Milyar TL (Bin YTL)'si GBP, 99.998 Milyar TL (Bin YTL)'si CHF'dir. Kalan 48.897 Milyar TL (Bin YTL) diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.*
(4) Diğer YP sütununda gösterilen 108.279 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki türev fin.araç.alacakların tamamı GBP'dir.
(5) Diğer YP sütununda gösterilen 113.110 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki gayrinakdi kredilerin 60.028 Milyar TL (Bin YTL)'si CHF, 24.256 Milyar TL (Bin YTL)'si GBP, 20.644 Milyar TL (Bin YTL)'si LYD'dir. Kalan 8.182 Milyar TL (Bin YTL) diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler

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

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

Faiz oranı riskinin Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif/Pasif Komitesinde ele alınmakta, gerektiğinde risk azaltıcı tedbirlerin alınması yönüne gidilmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	848.983	0	0	0	0	294.579	1.143.562
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	970.624	25	233	60.492	0	48.995	1.080.369
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	54	466	32.876	31.747	286.173	123	351.439
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	863.555	3.151.420	1.245.522	2.336.889	5.212.795	370.646	13.180.827
Verilen Krediler	3.328.811	2.719.895	1.731.465	1.304.596	3.367.075	0	12.451.842
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	0	0	316.541	0	0	0	316.541
Diğer Varlıklar	1.693.131	78.472	118.787	325.776	1.002.429	6.770.599	9.989.194
Toplam Varlıklar	7.705.158	5.950.278	3.445.424	4.059.500	9.868.472	7.484.942	38.513.774
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	586.068	4.145	8.586	33.500	0	15.276	647.575
Diğer Mevduat	15.542.258	4.083.411	1.024.554	912.849	3.367	2.106.428	23.672.867
Para Piyasalarına Borçlar	582.595	103.849	113.194	0	0	0	799.638
Muhtelif Borçlar	41.630	0	805	0	195.493	0	237.928
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	200.698	2.050.726	1.229.242	351.560	31.415	0	3.863.641
Diğer Yükümlülükler (1)	103.606	71.977	270.943	270.730	15.657	8.559.212	9.292.125
Toplam Yükümlülükler	17.056.855	6.314.108	2.647.324	1.568.639	245.932	10.680.916	38.513.774
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-9.351.697	-363.830	798.100	2.490.861	9.622.540	-3.195.974	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	-9.351.697	-363.830	798.100	2.490.861	9.622.540	-3.195.974	0

(1) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	525.374	0	0	0	0	269.343	794.717
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.283.620	0	0	0	0	180.342	1.463.962
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	43.997	88.542	816.460	1.476.920	135.369	959	2.562.247
Para Piyasalarından Alacaklar	398.995	0	0	0	0	0	398.995
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	457.595	1.060.297	0	1.103.366	6.736.266	466.274	9.823.798
Verilen Krediler	2.266.441	2.004.294	1.651.205	1.746.446	2.098.079	0	9.766.465
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	81.309	302.376	706.553	0	0	0	1.090.238
Diğer Varlıklar	1.530.771	98.632	438.937	673.793	364.613	6.354.762	9.461.508
Toplam Varlıklar	6.588.102	3.554.141	3.613.155	5.000.525	9.334.327	7.271.680	35.361.930
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	523.135	9.517	1.145	0	0	133.416	667.213
Diğer Mevduat	14.209.390	3.365.148	1.023.770	1.196.370	0	1.807.087	21.601.765
Para Piyasalarına Borçlar	2.019.207	152.706	0	0	0	0	2.171.913
Muhtelif Borçlar	74.062	0	244	0	67.184	0	141.490
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	182.207	771.789	1.407.249	697.698	44.633	0	3.103.576
Diğer Yükümlülükler (1)	175.612	45.742	60.873	74.134	3.901	7.315.711	7.675.973
Toplam Yükümlülükler	17.183.613	4.344.902	2.493.281	1.968.202	115.718	9.256.214	35.361.930
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-10.595.511	-790.761	1.119.874	3.032.323	9.218.609	-1.984.534	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	-10.595.511	-790.761	1.119.874	3.032.323	9.218.609	-1.984.534	0

(1) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0,99	1,04	-	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,98	1,93	-	16,94
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7,45	5,66	-	27,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8,94	7,45	-	25,62
Verilen Krediler	5,41	5,49	1,24	34,62
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	7,40	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,64	2,32	-	21,10
Diğer Mevduat	1,83	1,63	0,03	16,75
Para Piyasalarına Borçlar	3,69	2,81	-	22,73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,95	3,30	0,62	17,41

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

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TL ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TL ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek, kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir. Likidite riskinden korunmaya yönelik zaman zaman swap işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.143.562	0	0	0	0	0	0	1.143.562
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	146.957	917.412	0	0	16.000	0	0	1.080.369
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	123	54	466	32.876	31.747	286.173	0	351.439
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	370.647	49.965	580.002	1.274.400	2.668.190	8.237.623	0	13.180.827
Verilen Krediler	0	2.252.070	1.273.013	1.428.719	2.159.043	5.338.997	0	12.451.842
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	0	0	0	316.541	0	316.541
Diğer Varlıklar	1.583.896	118.868	82.954	120.727	325.776	1.002.429	6.754.544	9.989.194
Toplam Varlıklar	3.245.185	3.338.369	1.936.435	2.856.722	5.200.756	15.181.763	6.754.544	38.513.774
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	29.274	572.070	4.145	8.586	33.500	0	0	647.575
Diğer Mevduat	6.258.373	11.390.313	4.083.411	1.024.554	912.849	3.367	0	23.672.867
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	178.465	291.006	380.345	1.522.098	1.491.727	0	3.863.641
Para Piyasalarına Borçlar	0	582.595	103.849	113.194	0	0	0	799.638
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	41.630	0	805	0	195.493	0	237.928
Diğer Yükümlülükler	132	267.794	164.642	341.951	355.655	26.174	8.135.777	9.292.125
Toplam Yükümlülükler	6.287.779	13.032.867	4.647.053	1.869.435	2.824.102	1.716.761	8.135.777	38.513.774
Net Likidite Açığı	-3.042.594	-9.694.498	-2.710.618	987.287	2.376.654	13.465.002	-1.381.233	0
Önceki Dönem (2)								
Toplam Aktifler	3.052.648	3.014.782	2.085.141	2.435.923	6.578.892	12.088.485	6.106.059	35.361.930
Toplam Yükümlülükler	5.354.416	13.914.184	4.378.856	1.333.453	3.062.667	566.571	6.751.783	35.361.930
Net Likidite Açığı	-2.301.768	-10.899.402	-2.293.715	1.102.470	3.516.225	11.521.914	-645.724	0

(1) Diğer Varlıklar içinde yer alan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Ayniyat Mevcudu, Peşin Ödenmiş Giderler, Takipteki Alacaklar ile Diğer Yükümlülükler içinde yer alan Özkaynaklar toplamı ile Kurumlar Vergisi Karşılığı hariç Karşılıklar toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ilgili tebliğde (MUY 17) belirtilen bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir. Defter Değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli, rayiç değer ise ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ile birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	15.426.720	12.903.372	15.899.894	13.238.397
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.929.352	1.989.336	1.933.601	1.989.336
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	13.180.827	9.823.798	13.639.743	10.095.538
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	316.541	1.090.238	326.550	1.153.523
Finansal Yükümlülükler	28.422.011	25.514.044	28.599.700	25.709.404
Bankalararası Mevduat	647.575	667.213	653.824	668.326
Diğer Mevduat	23.672.867	21.601.765	23.819.032	21.774.721
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.863.641	3.103.576	3.888.916	3.124.867
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	237.928	141.490	237.928	141.490

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Bazı iştirakler ve tutarı belli büyüklüğün üzerinde olan müşteriler nam ve hesabına İMKB Tahvil Bono Piyasası'nda tahvil-bono alım satım ve repo aracılık işlemleri yapılmaktadır. Ayrıca, müşterilerin portföyünde yer alan her türlü kıymet kaydi olarak saklanmaktadır. Sermaye Piyasası Kanunu gereği Banka'nın sermaye piyasası işlemleriyle ilgili yönetim ve danışmanlık hizmeti vermesi mümkün bulunmamaktadır.

2. Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka temel bankacılık hizmetlerinin yanısıra, bireysel ve perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, fon yönetimi, uluslararası bankacılık ve iştirakleri vasıtasıyla finansal ve finansal olmayan diğer alanlarda faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında teknolojik gelişmeler hızla ve en etkin şekilde değerlendirilerek mevduat, tüketici kredileri, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım satımı, internet ve interaktif telefon bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta hizmetleri sunulmaktadır. Öte yandan, Bankaca özel bankacılık hizmetleri kapsamında müşteri ihtiyaçları doğrultusunda her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti de verilmektedir.

Kurumsal bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve perakende bankacılık alanında da orta-küçük ölçekli şirketlere çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında Türk Lirası ve döviz bazında işletme kredisi, orta ve uzun vadeli yatırım kredisi, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım satımı ve diğer kurumsal finansman ve bankacılık hizmetleri yer almaktadır. Ayrıca, geri ödemesinin büyük ölçüde proje gelirleri ile yapılması öngörülen projelere ilişkin kredi talepleri, proje finansmanı teknikleri kullanılarak fizibilite analizine tabi tutulmakta, bu yöndeki proje finansmanı çalışmalarına büyük ağırlık verilmektedir. Bu temel hizmetlerin yanı sıra, Banka kurumsal müşterilerine firma özelinde ve firma gereksinimleri doğrultusunda doğru zamanlamayı gözeterek ve finansal çözümler geliştirerek aktif yönlendirmede bulunmakta, böylece firmaların hayatiyetlerini sürdürmede ve gelişmelerinde kalıcı bir rol üstlenmektedir.

Banka'nın fon yönetim hizmetleri Fon Yönetimi ve Menkul Kıymetler birimleri tarafından yürütülmektedir. Fon Yönetimi biriminde yurt içi ve yurt dışı menkul kıymet alım-satımı, TL ve YP para piyasası işlemleri, TL ve YP mevduat ve kredi fiyatlaması, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini işlemleri gerçekleştirilmekte, müşterilere riskten korunma amaçlı forward, swap ve futures gibi türev ürünler pazarlanmaktadır. Banka'nın Menkul Kıymetler birimince menkul kıymetlerin ve eurobondların alım satımına aracılık, repo/ters repo işlemleri, lot altı hisse senedi alım satımı, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ve halka arzına aracılık, Banka'nın kurucusu olduğu 14 adet yatırım fonunun alım satımına aracılık ve bu finansal araçların kaydi olarak saklanması konularında hizmet verilmektedir. Ayrıca, Uluslararası Saklama Servisi aracılığı ile yurt içinde ve yurt içinde bulunan yatırımcılara yurt dışında kaydi saklama hizmeti sunulmaktadır.

Bilgisayar, iletişim ve bilgi teknolojileri ile Bankacılık uygulamaları yakından izlenerek Banka'nın günün koşullarına uygun bilgi işlem ihtiyaçları ve hedefleri belirlenmekte; yeterli teknolojik düzeyin sağlanması ve rekabetin korunması amacıyla teknoloji temini, tesisi ve yenilenmesi yoluna gidilmekte; kurulan sistem ve alt yapıların etkin ve verimli şekilde işletimi, bakımı ve güvenliği sağlanmaktadır. Banka'nın yazılım ihtiyaçları ve uygulama hedefleri belirlenerek daha rasyonel çalışılması için kurulacak bilgisayar destekli çalışma ortamlarının yazılım ihtiyaçları karşılanmakta, mevcutların geliştirilmesini sağlanmakta, yönetim bilgi sistemleri kurulmakta, bilgi güvenliği ve entegrasyonu sağlanmakta, yazılım standartları belirlenerek yardımcı bilgisayar yazılım ihtiyaçları karşılanmaktadır.

Banka'nın uluslararası bankacılık faaliyetleri Londra ve Bahreyn'de 1'er, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde 5 şube aracılığıyla gerçekleştirilmektedir. Banka ayrıca, Almanya'da 12, Hollanda'da 2, Fransa ve İsviçre'de 1'er şubesi bulunan İşbank GmbH'ın uluslararası şube ağından da yararlanmaktadır. Banka'nın muhabir ağı 122 ülkede 1.383 civarında bankayı kapsamaktadır.

Banka, ayrıntısı sayfa 45 ve 47'de yer alan iştirak ve bağlı ortaklıkları aracılığıyla, bankacılık dışındaki finansal sektör ve reel sektörde faaliyette bulunmaktadır.

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	2.161.070	1.472.051	2.605.086	6.238.207
Diğer *	0	0	0	0
Faaliyet Geliri	2.161.070	1.472.051	2.605.086	6.238.207
Bölümün Net Kazancı	290.480	106.324	727.179	1.125.385
Dağıtılmamış Maliyetler**	0	0	0	-133.717
Faaliyet Kârı	0	0	0	991.668
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	0	0	107.586	107.586
Vergi Öncesi Kâr	0	0	0	1.099.254
Kurumlar Vergisi	0	0	0	-463.799
Vergi Sonrası Kâr	0	0	0	635.455
Azınlık Hakları	0	0	0	0
Dönem Net Kârı	0	0	0	635.455
Bölüm Varlıkları	2.769.950	11.793.060	18.786.860	33.349.870
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	0	0	4.823.982	4.823.982
Dağıtılmamış Varlıklar	0	0	0	339.922
Toplam Varlıklar	2.769.950	11.793.060	23.610.842	38.513.774
Bölüm Yükümlülükleri	15.006.467	10.782.608	4.092.863	29.881.938
Dağıtılmamış Yükümlülükler	0	0	0	991.837
Toplam Yükümlülükler	15.006.467	10.782.608	4.092.863	30.873.775
Diğer Bölüm Kalemleri	0	0	0	0
Sermaye Yatırımı	0	0	555.942	555.942
Amortisman	-41.582	-28.684	-32.094	-102.360
Değer Azalışı	-117.729	-85.955	-218.760	-422.444
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	254.294	302.633	468.391	1.025.318
Yeniden Yap. Maliyetleri	0	0	0	0

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I - Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	402.357	446.626	461.909	63.465
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	402.357	446.626	461.909	63.465

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değer bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	0	0	2.224	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	0	0	2.224	0

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	322.902	0	1.143.063	0
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	0
Toplam	322.902	0	1.143.063	0

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	637.835	504.888	14.023	15.754
ABD, Kanada	140.361	503.359	0	0
OECD Ülkeleri*	170.144	115.359	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0
Diğer	101.005	100.430	0	0
Toplam	1.049.345	1.224.036	14.023	15.754

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden	0	0	56.229	0
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Aracı Kurumlar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	56.229	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
Yurtdışı İşlemlerden	0	0	0	0
Merkez Bankaları	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Aracı Kurumlar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
Toplam	0	0	56.229	0

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri: Satılmaya hazır menkul değerlerin % 75'i devlet tahvili, %21'i eurobond, % 4'ü ise hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12.810.181	9.357.525
Borsada İşlem Gören	6.512.235	3.237.044
Borsada İşlem Görmeyen (*)	6.297.946	6.120.481
Hisse Senetleri	13.690	13.240
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	13.690	13.240
Değer Azalma Karşılığı (-)	2	2
Diğer	356.958	453.035
Toplam	13.180.827	9.823.798

(*) Borsaya kote oldukları halde 31.12.2004 tarihinde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL ve YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin bilanço tarihi itibariyle 2.173.398 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki maliyet, 51.056 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki değerleme farkı ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 2.224.454 Milyar TL (Bin 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	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.351.701	821.698	412.296	1.012.027
Diğer	0	0	0	0
Toplam	1.351.701	821.698	412.296	1.012.027

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Devlet Tahvili	164.084	412.670	0	252.549
Hazine Bonosu	0	0	0	0
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	0	0	0	541.077
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	0	0	0	0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	164.084	412.670	0	793.626

6. 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	28.245	0	20.780	0
Toplam	28.245	0	20.780	0

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**11.870.812**	**0**	**280.988**	**300.042**
İskonto ve İştira Senetleri	15.924	0	0	0
İhracat Kredileri	1.643.352	0	101.702	0
İthalat Kredileri	70	0	536	0
Mali Kesime Verilen Krediler	143.870	0	0	0
Yurtdışı Krediler	97.530	0	5.404	0
Tüketici Kredileri	1.594.830	0	0	0
Kredi Kartları	1.646.579	0	62	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	6.728.657	0	173.284	300.042
İhtisas Kredileri	**0**	**0**	**0**	**0**
Diğer Alacaklar	**4.865.334**	**0**	**0**	**0**
Toplam	**16.736.146**	**0**	**280.988**	**300.042**

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	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**
Kısa Vadeli Krediler	**6.429.865**	**0**	**114.019**	**0**
İhtisas Dışı Krediler	6.429.865	0	114.019	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**5.440.947**	**0**	**166.969**	**300.042**
İhtisas Dışı Krediler	5.440.947	0	166.969	300.042
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	**11.870.812**	**0**	**280.988**	**300.042**

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	561.545	914.794	1.476.339	199.169
Konut Kredisi	13.717	173.997	187.714	31.632
Otomobil Kredisi	104.965	349.566	454.531	67.673
İhtiyaç Kredisi	431.036	380.929	811.965	97.631
Personel Kredisi	11.827	10.302	22.129	2.233
Diğer Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	9.660	108.831	118.491	11.285
Konut Kredisi	4.867	93.660	98.527	8.896
Otomobil Kredisi	4.492	14.989	19.481	2.289
İhtiyaç Kredisi	301	182	483	99
Personel Kredisi	0	0	0	1
Diğer Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	1.575.969	0	1.575.969	23.310
Toplam Tüketici Kredileri	2.147.174	1.023.625	3.170.799	233.764

Tüketici Kredileri içinde izlenmekte olan küçük ve orta ölçekli işletmelere kullandırılan eşit taksit ödemeli krediler 31.12.2004 tarihi itibariyle toplam 1.776.922 Milyar TL (Bin YTL) olup Ticari Krediler içinde değerlendirilmiştir. Bu firmalara kullandırılan otomobil kredileri 1.572.928 Milyar TL (Bin YTL), konut kredileri 66.208 Milyar TL (Bin YTL), diğer krediler 137.786 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

Kurumsal nitelikli kredi kartları bakiyesi 70.672 Milyar TL (Bin YTL) olup yukarıdaki tabloda sadece bireysel nitelikli kredi kartları tutarına yer verilmiştir.

Bireysel nitelikli overdraft hesaplarının bakiyesi 209.670 Milyar TL (Bin YTL), ticari nitelikli overdraft hesaplarının bakiyesi ise 183.190 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	505.883	427.512
Özel	11.945.959	9.338.953
Toplam	12.451.842	9.766.465

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	12.312.830	9.596.683
Yurtdışı Krediler	139.012	169.782
Toplam	12.451.842	9.766.465

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	480.509	1.051.101
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
Toplam	480.509	1.051.101

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	76.097	14.411
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	108.405	63.187
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	948.829	1.233.921
Toplam	1.133.331	1.311.519

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.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)	**22.418**	**0**	**395.611**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	78.599
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	22.418	0	317.012
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**0**	**20.187**	**572.662**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	208.157
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	20.187	364.505

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)	**12.659**	**55.505**	**1.083.906**
Dönem İçinde İntikal (+)	211.279	4.440	127.516
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	131.098	70.523
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	131.098	70.523	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	16.669	12.007	209.534
Aktiften Silinen (-)	74	108	123.582
Dönem Sonu Bakiyesi	**76.097**	**108.405**	**948.829**
Özel Karşılık (-)	76.097	108.405	948.829
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

(*) Önceki dönem sonu bakiyesi enflasyona göre endekslenmemiş tutarlar üzerinden gösterilmiştir. Endekslenmiş tutarlar ise III.grup için 14.411 Milyar TL (Bin YTL), IV.grup için 63.187 Milyar TL (Bin YTL), V.grup için 1.233.921 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

j.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	1.540	0	253
Özel Karşılık (-)	1.540	0	253
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	907	354
Özel Karşılık (-)	0	907	354
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarımızla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: Faktoring alacağı bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	316.541	1.090.238
Borsada İşlem Görenler	0	383.685
Borsada İşlem Görmeyenler	316.541	706.553
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	316.541	1.090.238

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.090.238	1.942.326
Enflasyona Göre Düzeltmeden Kaynaklanan Fark	-132.546	0
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Yıl İçindeki Alımlar	0	0
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	-641.151	-852.088
Değer Azalışı Karşılığı (-)		0
Dönem Sonu Toplamı	316.541	1.090.238

(*) Tamamı itfa yoluyla elden çıkarılmıştır.

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	316.541	0	326.550	0	981.771	0	1.030.033	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	108.467	0	111.166	0
Toplam	316.541	0	326.550	0	1.090.238	0	1.141.199	0

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

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin tamamı dövize endeksli değişken faizli devlet tahvilinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	0	0	0	0
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	316.541	0	981.771	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	316.541	0	981.771	0

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

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

9. 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	14,87	20,00
3-	Çelikord A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	48,00	49,00
4-	İŞ-KORAY Turizm Ormancılık Madencilik İnşaat Taahhüt ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	49,97	50,00
5-	Marmaris Altınyunus Turistik Tesisler A.Ş.(**)	Muğla/TÜRKİYE	10,27	10,29
6-	Petrol Ofisi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	39,33	47,42
7-	Tasfiye Halinde "ETİTAŞ" Elektrik Teçhizatı İmalatı Tesisatı A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	29,34	29,34
8-	Tasfiye Halinde Vadeli İşlemler Eğitim Danışmanlık A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	8,70	10,39
9-	Türk Alkollü İçki ve Şarap End. Ltd.	Gazimağusa/KKTC	5,00	15,00
10-	Türk Pirelli Lastikleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	25,75	25,75

(*) İş-Tim Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. ve Aycell Haberleşme ve Pazarlama Hizmetleri A.Ş. 19.02.2004 tarihinde TTI İletişim ve Haberleşme Hizmetleri A.Ş.' nin çatısı altında birleşmiş ve şirket unvanı TT&TIM İletişim Hizmetleri A.Ş. olmuştur. Ekim 2004' te TT&TIM İletişim Hizmetleri A.Ş.' nin şirket unvanı Avea İletişim Hizmetleri A.Ş. olarak değişmiştir.
(**) Tütaş Türk Turizm A.Ş., Marmaris Altınyunus Turistik Tesisler A.Ş. ile birleşmiş ve Aralık 2004' te hisse değişimi gerçekleşmiştir.

b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin mali tablo bilgileri:

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı (31.12.2003)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (31.12.2002)	Rayiç Değeri
1-	296.641	54.561	21.588	26.426([1])	1	6.268	2.873	
2-	-	-	-	-	-	-	-	
3-	65.234	36.155	25.658	157	1.365	2.752	1.952	
4-	36.609	1.744	27.045	229	0	-7.732	-4.205	
5-	36.719	35.133	32.976	104	0	-183	1.714	2.240
6-	4.429.740([2])	1.728.938([2])	2.181.504([2])	27.471([2])	0([2])	37.121([2])	303.973([3])	609.237
7-	-([4])	-([4])	-([4])	-([4])	-([4])	-([4])	-2.123	
8-	70	59	0	16	0	10	10	
9-	2.895	530	70	0	0	1.620	837	
10-	282.656	176.127	96.458	3.014	0	12.349	13.691	

([1]) 26.426 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki Faiz Geliri 15.985 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki Menkul Değer Gelirlerini içermektedir.
([2]) 30.09.2004 dönemine ait bilgilerdir.
([3]) 31.12.2003 dönemine ait bilgilerdir.
([4]) 2003 yılı genel kurul toplantısı yapılmamıştır.

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 (*)	822.992	1.093.073
Enflasyon Endeksleme Farkı (**)	-79.128	-127.881
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (***)	819.144	2.869
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	-6.784	-20.084
Yeniden Değerleme Artışı (****)	37.513	0
Değer Azalma Karşılıkları (****)	0	-124.985
Dönem Sonu Değeri	1.593.737	822.992
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*)Borsaya kote iştiraklerin 31.12.2003 tarihli borsa değerleri 31.12.2004 tarihine getirilmiş olup, bakiye içerisinde 31.12.2004'e getirilmiş değerleri ile yer almaktadırlar.
(**)Önceki dönem borsaya kote iştiraklerin borsa değerlerinin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farktır.
(***)791.097 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki cari dönem alış tutarı, bağlı ortaklıklar portföyünde izlenmekte iken 15.10.2004 tarihi itibarıyla unvanı Avea İletişim Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiş olan TT&TIM İletişim Hizmetleri A.Ş ile birleşmesi sonucunda iştirakler portföyünde izlenmeye başlanan İş-Tim Telekomünikasyon Hiz. A.Ş.'den kaynaklanmaktadır.
(****) İlgili tutarlar borsaya kote iştiraklerin 2003 yılsonu ile 2004 yılsonu borsa değerleri arasında oluşan artışları ve azalışları göstermektedir.

e. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	982.260	172.141
Rayiç Değer İle Değerleme	611.477	650.851
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	1.593.737	822.992

(*) Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	47.695	45.771
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

g. Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	611.477	650.851
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	611.477	650.851

h. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

i. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

10. 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:

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

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	84,00
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.	Balıkesir/TÜRKİYE	99,89	99,99
5-	Asmaş Ağır Sanayi Makinaları A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	86,54	97,53
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	78,07
8-	Cam Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	0,34	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-	Destek Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	98,23	100,00
13-	İDÇ Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	73,83	99,99
14-	İş Dublin Financial Services Plc	Dublin/İRLANDA	100,00	100,00
15-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	35,29	70,59
16-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,87	69,06
17-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
18-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	95,00	100,00
19-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,00	100,00
20-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	92,00	100,00
21-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10,00	19,85
22-	İşbank GmbH	Frankfurt/Main-ALMANYA	100,00	100,00
23-	İzmir Demir Çelik Sanayi A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	54,68	54,68
24-	Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
25-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,96	76,96
26-	Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,98	100,00
27-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	73,83	99,99
28-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
29-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	44,30
30-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66,11	70,33
31-	Zepa Tarımsal Hayvansal ve Sınai Ürünler Üretim ve Pazarlama A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	5,53	99,40

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı (31.12.2003)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (31.12.2002)	Rayiç Değeri
1-	628.134([1])	183.862([1])	16.758([1])	43.370([1])	17.933([1])	63.240([1])	41.881([2])	116.077
2-	1.620.675([1])	179.514([1])	35.956([1])	25.392([1])	17.924([1])	18.629([1])	49.294([2])	249.178
3-	63	33	5	0	10	13	6	
4-	41.866	29.456	5.734	1.723	0	2.138	4.953	
5-	34.206	5.292	7.571	16	0	2.267	-1.994	
6-	847	1.035	439	0	34	-189	-37	
7-	35.120	25.524	22.342	89	278	-5.836	-6.364	
8-	550.138	154.498	1.190	14.124	2.454	-711	-522	
9-	72.598	54.508	8.971	919	2.250	2.881	3.828	
10-	79.489	16.586	0	0	134	86	204	
11-	94.926	79.439	12.736	1.228	225	2.239	2.588	
12-	97.202	20.875	6.313	6.245	2.130	365	4.436	
13-	-([6])	-([6])	-([6])	-([6])	-([6])	-([6])	-([6])	
14-	11.316	10.890	0	7.981	550	-501	52	
15-	536.292([1])	79.930([1])	1.143([1])	34.747([1])	0([1])	16.078([1])	23.640([2])	39.600
16-	695.759([1])	602.804([1])	543.723([1])	745([1])	0([1])	82.713([1])	31.405([3])	319.788
17-	9.485	1.359	414	765	3	2.427	1.954	
18-	12.308	11.034	2.498	16	3.968	645	469	
19-	11.791	5.382	259	0	9.324	4.079	2.486	
20-	93.487	69.078	2.401	2.175	17.181	10.044	10.561	
21-	106.574([1])	95.126([1])	23([1])	969([1])	11.500([1])	11.112([1])	30.928([3])	9.381
22-	481.314	94.562	33.190	24.599([4])	231	3.783	2.499	
23-	278.451([1])	110.600([1])	128.895([1])	817([1])	48([1])	46.776([1])	-12.667([2])	109.943
24-	2.880	1.219	64	1	12	150	355	
25-	454.426	115.874	56.533	69.943	1.285	2.905	17.012	
26-	8.470	8.761	14	110	3	-297	519	
27-	180.652	111.410	63.127	84	140	8.375	779	
28-	137.740	137.412	0	0	453	312	390	
29-	2.123.926([1])	308.439([1])	25.921([1])	128.267([1])([5])	75([1])	42.030([1])	44.655([2])	76.271
30-	3.562.563([1])	1.748.226([1])	2.210.132([1])	21.280([1])	4.803([1])	137.680([1])	191.621([3])	1.049.860
31-	5.605	1.209	306	198	1	33	57	

([1]) 30.09.2004 dönemine ait bilgilerdir.
([2]) 31.12.2003 dönemine ait bilgilerdir.
([3]) 31.12.2003 dönemine ait, 30.09.2004 tarihindeki alım gücü ile ifade edilmiş bilgilerdir.
([4]) 24.599 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki Faiz Gelirleri,4.081 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki Menkul Değer Gelirlerini içermektedir.
([5]) 128.267 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki Faiz Gelirleri, 75.808 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki Menkul Değer Gelirlerini içermektedir.
([6]) Firma 2004 yılı Ekim ayı içinde kurulmuş olup henüz mali tabloları oluşmamıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

d. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (*)	2.738.873	2.514.921
Enflasyon Endeksleme Farkı (**)	-156.499	-82.836
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (***)	623.121	19.715
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar (****)	-879.539	-181.409
Yeniden Değerleme Artışı (*****)	976.281	468.482
Değer Azalma Karşılıkları	-71.992	0
Dönem Sonu Değeri	3.230.245	2.738.873
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Borsaya kote bağlı ortaklıkların 31.12.2003 tarihindeki borsa değerleri 31.12.2004 tarihine getirilmiş olup, bakiye içerisinde 31.12.2004'e getirilmiş değerleri ile yer almaktadırlar.
(**) Önceki dönem borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinin ve yabancı para bağlı ortaklıkların defter değerlerinin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farktır.
(***) 623.121 Milyar TL (Bin YTL) tutarındaki cari dönem alışının, 555.379 Milyar TL (Bin YTL)' si Banka'nın alacaklarına mahsuben İş-Tim Telekomünikasyon Hiz. A.Ş'nin sermayesine iştirakinden kaynaklanmaktadır.
*(****) 791.097 milyar TL tutarındaki cari dönem çıkışı, İş-Tim Telekomünikasyon Hiz. A.Ş.' nin 15.10.2004 tarihi itibarıyla unvanı Avea İletişim Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiş olan TT&TIM İletişim Hizmetleri A.Ş. ile birleşmesi sonucunda şirketin bağlı ortaklıklar portföyünden çıkarılması ve iştirakler portföyünde izlenmesiyle oluşmuştur. Ayrıca cari dönem içinde gerçekleşen diğer önemli çıkışlar 47.059 milyar TL tutarında İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., 29.529 milyar TL tutarında İş Factoring Hizmetleri A.Ş., 11.200 milyar TL tutarında Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş. ile ilgili olup, bakiye 655 milyar TL tutarındaki çıkış ise diğer bağlı ortaklıkların birleşme ve devirlerinden kaynaklanmaktadır.*
(*****) İlgili tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların 2003 yılsonu ile 2004 yılsonu borsa değerleri arasında oluşan artışları ve azalışları göstermektedir.

e. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1.260.148	1.553.940
Rayiç Değer İle Değerleme	1.970.097	1.184.933
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	-	-
Toplam	3.230.245	2.738.873

(*)Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	169.478	159.594
Sigorta Şirketleri	557.120	383.091
Faktoring Şirketleri	0	29.529
Leasing Şirketleri	39.600	24.358
Finansman Şirketleri	228	249
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	426.031	332.910
Toplam	1.192.457	929.731

g. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.970.097	1.184.934
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	1.970.097	1.184.934

h. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.(*)	58.687	58.687	Peşin
İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.(**)	14.048	-	Peşin

(*) Ağustos 2004 tarihinde elden çıkarılmış olup satış fiyatının 31.12.2004'e getirilmiş değeri 62.244 Milyar TL (Bin YTL)'dir.
(**) Ağustos 2004 tarihinde elden çıkarılmış olup satış fiyatının 31.12.2004'e getirilmiş değeri 14.900 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

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

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

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

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	0	8.220
Gayrimenkul Satışından	4.940	2.318
Diğer Varlıkların Satışından	0	0
Toplam	4.940	10.538

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	7.447	66	4.530	352
Faiz Reeskontları	679.244	53.615	407.537	72.555
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	42	0	14	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	434	0	234	0
Toplam	687.167	53.681	412.315	72.907

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	12.029	56	796.614	47
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	303.140	155.776	161.879	109.860
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	10.009	0	50.960	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	80	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	21.751	4.145	26.210	3.086
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	920	4.023	190	12.113
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	1	909
Kur Gelir Reeskontları	920	4.023	189	11.204
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	4.045	12.611	24.701	16.044
Toplam	351.894	176.611	1.060.634	141.150

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Cari ve önceki dönemde mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir değer azalışı olmamıştır.

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	4.774.376	17.241	19.188	1.511.848	6.322.653
Birikmiş Amortisman(-)	-2.505.952	-3.748	-15.560	-1.286.245	-3.811.505
Net Defter Değeri	2.268.424	13.493	3.628	225.603	2.511.148
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.268.424	13.493	3.628	225.603	2.511.148
İktisap Edilenler	128.157	38.060	142	22.101	188.460
Elden Çıkarılanlar(-)	-425.779	0	-8.072	-988.841	-1.422.692
Değer Düşüşü	-346.302	0	0	0	-346.302
Amortisman Bedeli (-)	-55.253	-7.143	-1.480	-38.483	-102.359
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Maliyet	4.130.452	55.301	11.258	545.108	4.742.119
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-2.455.000	-14.031	-10.161	-347.003	-2.826.195
Kapanış Net Defter Değeri	1.675.452	41.270	1.097	198.105	1.915.924

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Aşağıdaki tabloda maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömrü, amortisman yöntem ve oranı ile defter değeri bilgileri gösterilmiştir.

Varlık Türü	Faydalı Ömür	Amortisman Yöntemi	Dönem Başı Defter Değeri	Dönem Başı Birikmiş Amortisman	Dönem Sonu Defter Değeri	Dönem Sonu Birikmiş Amortisman
Marka Hakkı	10	Normal Amortisman	2	0	2	0

b. Dönem başı ve dönem sonu arasında hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı (Net)	2
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	-
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu (Net)	2

c. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

d. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

e. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

f. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş bir taahhüt bulunmamaktadır.

g. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

h. Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme tutarı 2.409 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

i. Birleşme ve devirlerden kaynaklanan şerefiye bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 8.181 Milyar TL (Bin YTL), peşin ödenen vergi tutarı ise toplam 339.922 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

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

- Cari Dönem Vergi Pasifi: 10.501 Milyar TL (Bin YTL)'dir.
- Cari Dönem Vergi Gideri: 497.379 Milyar TL (Bin YTL)'dir.
- Ertelenmiş Vergi Aktifi: Bulunmamaktadır.
- Ertelenmiş Vergi Geliri: 44.081 Milyar TL (Bin YTL)'dir. Menkul Değer Artış Fonu bakiyesinden düşülmüştür.
- Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri net 33.578 Milyar TL (Bin YTL)'dir. Ertelenmiş vergi hesaplamaları cari dönemde uygulanmaya başlandığı için, geçici fakların kapanmasından dolayı oluşan gelir ya da gider bulunmamaktadır.
- Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.
- Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları: Bulunmamaktadır.
- Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi ve pasifleri ile gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir ve gider tutarları yukarıda belirtilmiştir.

c. 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	939.990	0	3.564.048	1.645.099	317.763	260.161	362.880	7.089.941
Döviz Tevdiat Hesabı	3.440.304	0	5.101.337	2.485.405	696.540	113.372	717.136	12.554.094
Yurtiçinde Yer. K.	3.218.377	0	4.744.943	2.402.858	645.953	107.214	581.885	11.701.230
Yurtdışında Yer.K	221.927	0	356.394	82.547	50.587	6.158	135.251	852.864
Resmi Kur. Mevduatı	34.623	0	4.565	6.330	146	0	5	45.669
Tic. Kur. Mevduatı	1.437.728	0	558.635	273.133	131.069	16.614	5.771	2.422.950
Diğ. Kur. Mevduatı	405.726	0	162.054	611.326	365.735	14.909	463	1.560.213
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	29.276	0	404.689	163.370	6.160	27.080	17.000	647.575
TC Merkez B.	710	0	0	0	0	0	0	710
Yurtiçi Bankalar	4.706	0	346.073	163.370	1.000	10.580	17.000	542.729
Yurtdışı Bankalar	23.045	0	58.616	0	5.160	16.500	0	103.321
Özel Finans K.	815	0	0	0	0	0	0	815
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	6.287.647	0	9.795.328	5.184.663	1.517.413	432.136	1.103.255	24.320.442

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	629.147	0	2.910.422	1.728.714	303.175	675.349	0	6.246.807
Döviz Tevdiat Hesabı	2.987.666	0	5.193.306	2.422.260	644.610	77.241	753.677	12.078.760
Yurtiçinde Yer. K.	2.823.460	0	4.871.004	2.319.263	592.674	72.658	598.427	11.277.486
Yurtdışında Yer.K	164.206	0	322.302	102.997	51.936	4.583	155.250	801.274
Resmi Kur. Mevduatı	31.609	0	824	74	183	0	0	32.690
Tic. Kur. Mevduatı	1.248.436	0	458.175	189.731	29.939	44.744	4	1.971.029
Diğ. Kur. Mevduatı	413.944	0	159.994	299.147	155.087	244.306	1	1.272.479
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	43.618	0	553.242	65.665	3.550	1.138	0	667.213
TC Merkez B.	9.776	0	0	0	0	0	0	9.776
Yurtiçi Bankalar	16.128	0	428.038	65.345	2.277	1.138	0	512.926
Yurtdışı Bankalar	16.865	0	125.204	320	1.273	0	0	143.662
Özel Finans K.	850	0	0	0	0	0	0	850
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	5.354.420	0	9.275.963	4.705.591	1.136.544	1.042.778	753.682	22.268.978

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	4.597.973	6.123.979	2.343.668	0
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.244.417	8.454.114	3.533.495	0
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	0	0		0
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	485.610	459.938	84.584	76.346
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	0	0	24.406	1.138

b.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği Türkiye'de tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigorta fonu kapsamında değerlendirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	84.584	76.346
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	24.406	1.138

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	486.252	0	1.432.424	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	8.211	0	2.857	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	369.859	0	1.288.867	0
Gerçek Kişiler	108.182	0	140.700	0
Yurtdışı İşlemlerden	5.095	308.291	7.280	729.760
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	308.291	0	729.760
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3.780	0	3.551	0
Gerçek Kişiler	1.315	0	3.729	0
Toplam	491.347	308.291	1.439.704	729.760

3. Kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	108.031	561.806	104.512	747.039
Orta ve Uzun Vadeli	0	3.193.804	0	2.252.025
Toplam	108.031	3.755.610	104.512	2.999.064

b. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 63,15'ü mevduattan ve % 10,03'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	13.250	20.269

7. a. Ertelenmiş vergi pasifi:

Ertelenmiş vergi pasifi 10.517 Milyar TL (Bin YTL)'dir. Geçici farklardan oluşan ve takip eden dönemlerde ödenecek Kurumlar Vergisi tutarı 10.501 Milyar TL (BinYTL), çalışanlarımıza ait Ertelenmiş Vergi tutarları ise 16 Milyar TL (BinYTL)'dir.

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

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	0	0
Menkul Sermaye İradı Vergisi	34.732	37.351
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	370	438
BSMV	18.306	15.351
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1.774	1.260
Ödenecek Katma Değer Vergisi	381	463
Diğer	7.111	17.327
Toplam	62.674	72.190

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7	5
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9	6
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	0	0
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	0	0
İşsizlik Sigortası-Personel	225	213
İşsizlik Sigortası–İşveren	450	432
Diğer	0	0
Toplam	691	656

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: Faktoring borcu bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin bilgiler:

a. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümler: Sözleşmeler satın alma opsiyonlu olarak yapılmakta olup ödemeler eşit taksitlerle yapılmaktadır.

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama: Cari ve önceki dönemde sözleşme değişikliği olmamıştır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	13.986	12.491	4.620	4.124
1-4 Yıl Arası	16.499	15.611	4.089	3.824
4 Yıldan Fazla	11	0	17	0
Toplam	30.496	28.102	8.726	7.948

d. Faaliyet kiralamalarına ilişkin bilgiler: Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

e. Satış ve geri kiralama işlemleri: Grup araçlarının zırhlanması için 4 yıllık, muhtelif ekipman, jeneratör ve halı döşemeleri için 8 yıllık sözleşmeler imza edilmiştir. Sözleşmelerde özellikli madde bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	123.160	29.254	140.946	33.124
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	4.743	20.531	7.920	13.371
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	383	6.586	1.075	2.986
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	314	4.227	20	5.442
Faiz ve Gider Reeskontları	314	103	0	492
Kur Gider Reeskontları	0	4.124	20	4.950
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	18.622	1.064	71.326	2.493
Toplam	147.222	61.662	221.287	57.416

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	95.318	77.121
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	56.022	41.844
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.906	4.408
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	12.063	10.858
Diğer	24.327	20.011

b. Kıdem ve ihbar tazminatına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	10.881	10.325	15.570	23.002	22.902	24.439
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	54.276	86.349	117.541	167.116	186.342	208.836
Fiili Ödeme Oranı	20,05	11,96	13,25	13,76	12,29	11,70
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	14,74	12,74	15,40	13,81	14,08	14,26
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	8.000	11.000	18.100	23.081	26.234 (*)	29.783

(*) 2003 yılının enflasyona göre endekslenmiş değeri 29.865 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

c.1. SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

	2 ÖD	Önceki Dönem	Cari Dönem
Karşılık Tutarı	-	21.970	30.333 (*)
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-	109.851	74.470
Karşılık Oranı (%)	-	20,00	40,73

(*) Endekslenmiş tutarı 31.784 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20.maddesine göre kurulmuş bulunan sandık için MUY 10 sayılı tebliğin 7.maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. Buna göre belirlenen fiili ve teknik açık tutarı için, adı geçen tebliğin geçici 1.maddesinde belirtilen usuller doğrultusunda 31.01.2003 tarihinden başlanmak üzere 2007 yılı sonunda açığın tamamını karşılayacak şekilde karşılık ayrılmaktadır.

c.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler: Banka çalışanlarının Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurduğu ve emeklilik sonrası hak sağlayan vakfın bugüne kadar herhangi bir açığı oluşmamış ve Bankaca bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup, Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir.

d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı: Şarta bağlı yükümlülüklerin muhtemel tarihi ve risk tutarı bilinmemektedir.

e. 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. 31.12.2004 tarihi itibariyle pasifte izlenen dövize endeksli krediler anapara kur farkı zararı 69.483 Milyar TL (Bin YTL)'dir.

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

g. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tasfiye olunacak alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 142.345 Milyar TL (Bin YTL) karşılık ayrılmıştır.

h. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri krediler: Bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.640.727	1.426.694
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	1.640.757	1.426.724

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan (*)
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1.640.757	3.500.000

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

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Banka'nın ödenmiş sermayesi, olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle cari yıl içinde 214.033 Milyar TL (Bin YTL) artırılarak 1.640.757 Milyar TL (Bin YTL)'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

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

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

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

f. Temel gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir trend içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Her biri 500.- TL nominal değerde olan A Grubu paylar ile her biri 10.000.- TL nominal değerde olan B Grubu paylar, 40.000.- TL nominal değere sahip C Grubu paylara kıyasla imtiyazlı durumdadır. Sırasıyla 500.-TL ve 10.000.- TL nominal değerde olmalarına karşın A ve B Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	41.023.082	35.667.345
İmtiyazlı Hisse Senedi	4.900.000	4.900.000
Hisse Senedi İhraç Primi(*)	3.694	3.694
Hisse Senedi İptal Karı	0	0
Diğer Sermaye Araçları	0	0
Toplam Hisse Senedi İhracı	0	0

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

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.426.378	0	699.725	0
Satılmaya Hazır MD'den	83.967	128.616	74.810	75.417
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	0	0	0	0
Toplam	1.510.345	128.616	774.535	75.417

a.2. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	128.616	75.417
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	0	0
Toplam	128.616	75.417

b. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler: Oluşan farklar kambiyo kar/zarar hesabında muhasebeleştirilerek kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

c. "Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi" esaslarının ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı : Bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

Mali tablolarda yeniden değerlemelere ilişkin bakiye bulunmamaktadır. Vergi Usul Kanunu uyarınca yapılan yeniden değerlemeler enflasyon muhasebesi uygulaması gereğince iptal edilmektedir.

17. Yeniden değerleme değer artışlarına ilişkin bilgiler: Banka'nın yasal kayıtlarından oluşan değer artışları enflasyon muhasebesi uygulaması nedeniyle mali tablolarda yer almamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	799.260	755.177
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	923	923
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	0	0
Toplam	800.183	756.100

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	388.566	337.107
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-3.021	-2.602
Toplam	385.545	334.505

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	712.463	43,42%	712.463	0
Cumhuriyet Halk Partisi	460.923	28,09%	460.923	0

III - Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6.205	79.626

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	89	0	80	0

4. Faktoring alacaklarından alınan faizler: Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	7.295	6.809

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	1.727	469

7. 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	258	26.791	4.083	202	1.998	0	33.332
Tasarruf Mevduatı	4.386	682.424	352.439	79.314	158.300	0	1.276.863
Resmi Mevduat	528	857	1.282	29	0	0	2.696
Ticari Mevduat	2.560	103.244	62.796	12.880	17.168	0	198.648
Diğer Mevduat	608	45.738	97.063	42.553	39.098	0	225.060
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	8.340	859.054	517.663	134.978	216.564	0	1.736.599
Yabancı Para							
Dth	1.041	105.616	61.842	19.256	27.176	0	214.931
Bankalararası Mevduat	94	1.425	732	121	0	0	2.372
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	1.135	107.041	62.574	19.377	27.176	0	217.303
Genel Toplam	9.475	966.095	580.237	154.355	243.740	0	1.953.902

8. Repo işlemlerine verilen faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	299.411	11.009	230.492	2.986

9. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler: Bulunmamaktadır.

10. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

11. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	360.210	770.009
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	73.501	89.472
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	78.683	172.781
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	208.026	507.756
Genel Karşılık Giderleri	33.343	22.152
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	56.508	0
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	241	2
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	241	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	2
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	59.078	604
İştirakler	0	572
Bağlı Ortaklıklar	59.078	32
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	544.018	101.156
Toplam (*)	1.053.398	893.923

***(*)** Gelir Tablosundaki Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı kalemi ile arasındaki fark Kıdem Tazminatı ve Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığından kaynaklanmaktadır.*

12. Diğer faaliyet giderleri:

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	733.778	707.016
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.714	3.666
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	11.574	22.475
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	102.359	99.706
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	0	5
Diğer İşletme Giderleri	356.300	301.073
Bakım ve Onarım Giderleri	12.196	15.190
Reklam ve İlan Giderleri	158.253	72.752
Diğer Giderler	185.851	213.131
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	113.697	37.843
Faaliyet Kiralama Giderleri	32.005	0
Diğer	178.345	516.841
Toplam (*)	1.531.772	1.688.625

(*) Gelir Tablosundaki Diğer Faaliyet Giderleri kalemi ile arasındaki fark Kıdem Tazminatı ve Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığından kaynaklanmaktadır.

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler: Yoktur.

c. Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

c.1. Şerefiye amortismanının dahil olduğu gelir tablosu kalemi: Yoktur.

c.2. Negatif şerefiyeye ilişkin bilgi: Negatif şerefiye bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	88.380	49.826
İştiraklere İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	19.206	25.856
Diğer Yatırımlara llişkin Kar ve Zarar(+/-) (*)	1.401	170
Toplam	108.987	75.852

(*) 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 "VIII.Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

14. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2004-31.12.2004 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır

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

15. 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 USD 448 Milyon tutarında proje kredisi taahhüdü ile USD 13 Milyon tutarında kullanmış olduğu seküritizasyon kredisi geri ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

Sermaye artırımına katılma taahhüdü (130 Milyar TL (Bin YTL)), Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları (56.637 Milyar TL (Bin YTL)), müşterilerin henüz kullanmadığı kart alış-verişi kaynaklı puan tutarları (27.424 Milyar TL (Bin YTL)) ve müşterilere verilen çeklerden dolayı 4814 sayılı Kanun gereği oluşan ödeme yükümlülüğü (1.132.537 Milyar TL (Bin 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. Kart alışverişlerine ilişkin olarak alınan puanların talep anında müşterilere ödenmesi gerekmekte olup ödeme tutarları kar/zarar hesaplarında izlenmektedir. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için 350 milyon TL'ye kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacak olup söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri hesaplarında izlenecektir.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**862.162**	**1.207.449**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	217.882	80.668
Swap Para Alım Satım İşlemleri	508.009	928.474
Futures Para İşlemleri	0	198.307
Para Alım Satım Opsiyonları	136.271	0
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**0**	**1.075.726**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	0	1.002.709
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	0	0
Faiz Alım Satım Opsiyonları	0	0
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	0	73.017
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**853.376**	**0**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.715.538**	**2.283.175**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**0**	**0**
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	0	0
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	0	0
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımlar Riskinden Korunma Amaçlı	0	0
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**0**	**0**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1.715.538**	**2.283.175**

Vadeli işlemlerin büyük bölümünü Banka likiditesindeki döviz cinsi dağılımını düzenlemek için yapılan para swap'ları oluşturmaktadır. İç ve dış piyasa dinamikleri gözönünde bulundurularak en uygun vadelerde gerçekleştirilen ve döviz likiditesini düzenleyerek riski minimize eden swap işlemlerinin bilanço üzerinde de olumsuz bir etkisi bulunmamaktadır. Swap'ların yanında, müşteri ihtiyaçları için vadeli döviz alım-satım ve opsiyon işlemleri yapılmaktadır. Opsiyon işlemlerine alım-satım amaçlı olarak uluslararası piyasalarda döviz/döviz ve menkul kıymet bazlı olarak başvurulabilmektedir.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

4.604.581 Milyar TL (Bin 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:

	31.12.2004
Kabul Kredileri	186.312
Akreditif Kredileri	1.538.936
Diğer Garantiler	923
Toplam	**1.726.171**

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

	31.12.2004
Geçici Teminat Mektupları	80.967
Kesin Teminat Mektupları	2.597.584
Avans Teminat Mektupları	596.268
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	183.643
Diğer Teminat Mektupları	650.368
Toplam	**4.108.830**

4. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması :

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı % 50'dir. Söz konusu firmalar sektörlerinin önde gelen kuruluşları olup, sektörlerindeki payları, faaliyet gelirleri ve finansal büyüklüklerine uygun kredilendirme yapılmaktadır.

Gayri nakdi krediler; çok geniş alt sektörleri bulunan imalat sanayiine % 53 oranında ve hizmet sektörüne % 14 ve inşaat sektörüne %11 oranında dağılmış bulunmaktadır. Gayri nakdi kredilerin sektörel dağılımı, ülkenin sınai ve ticari faaliyetlerinin hacmine paralellik arz etmektedir.

Bunun dışında, kamu-özel, yurt içi-yurt dışı ya da ülke riskleri incelendiğinde rasyonel olmayan bir yoğunlaşma görülmemektedir.

5.a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**650.300**	**837.594**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	393.470	451.216
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	256.830	386.378
Diğer Gayrinakdi Krediler	**5.184.701**	**6.251.579**
Toplam	**5.835.001**	**7.089.173**

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.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar: Bu konuda Dördüncü Bölüm'de yer alan IX no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

Standard & Poor's	**19.08.2004**
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB -
Kısa Vadeli Kredi Notu	B
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Mevduat Notu	BB -
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B

Moody's	**30.09.2004**
Finansal Güç Notu	D
Görünüm	Durağan
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu	B2
Yabancı Para Kısa Vadeli Mevduat Notu	Not Prime
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat Notu	Baa2
Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat Notu	Prime-2
Görünüm	Durağan

Fitch Ratings	**14.01.2005**
Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Uzun Vadeli Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Uzun Vadeli Görünüm	Durağan
Ulusal (National)	
Uzun Vadeli	A (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	C/D
Destek Notu (Support)	4

8.a. Gayri nakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	47.666	2,75	59.601	1,45	45.242	1,80	53.127	1,16
Çiftçilik ve Hayvancılık	42.769	2,47	55.078	1,34	41.282	1,64	52.581	1,15
Ormancılık	3.804	0,22	4.139	0,10	2.071	0,08	546	0,01
Balıkçılık	1.093	0,06	384	0,01	1.889	0,08	0	0,00
Sanayi	974.213	56,22	2.438.688	59,45	845.243	33,56	2.603.885	56,97
Madencilik ve Taşocakçılığı	16.879	0,97	24.943	0,61	16.977	0,67	21.162	0,46
İmalat Sanayi	947.242	54,66	2.166.357	52,81	824.169	32,73	2.254.775	49,33
Elektrik, Gaz, Su	10.092	0,58	247.388	6,03	4.097	0,16	327.948	7,17
İnşaat	173.351	10,00	482.863	11,77	159.849	6,35	520.559	11,39
Hizmetler	506.996	29,26	325.809	7,95	426.897	16,95	787.038	17,22
Toptan ve Perakende Ticaret	243.915	14,08	98.425	2,40	193.959	7,70	166.088	3,63
Otel ve Lokanta Hizmetleri	26.918	1,55	47.459	1,16	22.547	0,90	50.466	1,10
Ulaştırma ve Haberleşme	39.754	2,29	47.248	1,15	36.628	1,45	275.965	6,04
Mali Kuruluşlar	81.234	4,69	54.230	1,32	78.197	3,11	201.053	4,40
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	10.296	0,59	15.546	0,38	8.539	0,34	29.006	0,63
Serbest Meslek Hizmetleri	84.551	4,88	31.271	0,76	72.093	2,86	31.158	0,68
Eğitim Hizmetleri	4.963	0,29	25.673	0,63	4.782	0,19	26.270	0,57
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15.365	0,89	5.957	0,15	10.152	0,40	7.032	0,15
Diğer	30.737	1,77	795.077	19,38	1.041.102	41,34	606.231	13,26
Toplam	1.732.963	100,00	4.102.038	100,00	2.518.333	100,00	4.570.840	100,00

b. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.715.130**	**3.917.984**	**17.833**	**184.054**
Teminat Mektupları	1.715.077	2.247.549	17.833	128.371
Aval ve Kabul Kredileri	0	143.477	0	42.835
Akreditifler	53	1.526.035	0	12.848
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0	0
Faktoring Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	923	0	0

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle önceki döneme yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış: Bulunmamaktadır.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: İkinci maddede açıklanmıştır.

b. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

b.1. Dönem başı ve dönem sonunda mutabakat: Dönem başı ve dönem sonu mutabakatı sağlanmıştır.

b.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Bulunmamaktadır.

c. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler: Satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden değerlendirilmelerinden kaynaklanan ve özkaynaklar arasındaki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabına kaydedilen net tutar 1.638.961 Milyar TL (Bin YTL)'dir. Enflasyonlu mali tablolarda, önceki yıldan bu yıla net 789.009 Milyar TL (Bin YTL) artış meydana gelmiştir.

b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler: Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler: Belirlenmemiştir.

a. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Kar payına ilişkin herhangi bir bildirimde bulunulmamıştır.

b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup Genel Kurul henüz toplanmamıştır.

4. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2003 yılı kârından 280.253 Milyar TL (Bin YTL) olağanüstü yedek akçelere, 44.083 Milyar TL (Bin YTL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: 2003 yılı içinde Banka'nın çıkarılmış sermayesi 214.033 Milyar TL (Bin YTL) tutarında artırılmış ve bu işlem sonucunda 5.350.836.750 adet "C" tertibi hisse senedi ihraç edilmiştir. Sermaye payı sınıfları ile ilgili haklara ilişkin olarak Beşinci Bölüm'de yer alan II/13/c no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

6. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI - Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 820.319 Milyar TL (Bin YTL) gelir tutarının 4.627.703 Milyar TL (Bin YTL)'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 2.398.597 Milyar TL (Bin YTL)'si çoğunlukla mevduata, bankalararası para piyasası işlemlerine ve kullanılan kredilere verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, sermaye piyasası işlem karları (net), iştirak ve gayrimenkul satış gelirleri yer almaktadır. Diğer kaleminin içinde ise kambiyo kârları (net), verilen ücret ve komisyonlar, reklam, kira giderleri gibi giderler ile parasal zarar tutarı bulunmaktadır.

Diğer borçlardaki değişim ağırlıklı olarak repo işlemlerinden sağlanan fonlardaki azalıştan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı / zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu tutar, 2004 yılı içinde kur farkı geliri olarak gerçekleşmiş olup, nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan "Diğer kazançlar " kalemi içinde gösterilmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

Cari dönemde elde edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklarla ilgili 93.549 Milyar TL (Bin YTL) nakit çıkışı oluşmuştur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Kullandırılan Krediler		
Diğer Varlıklar		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		
Diğer Yükümlülükler		
Şerefiye		
Toplam Alım Bedeli	93.549	22.586
Kur Farkı Gelirleri		
Elde Etme Maliyeti	93.549	22.586
Elde Edilen Bağlı Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı		
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	93.549	22.586

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Cari dönemde iştirakler ve bağlı ortaklıkların çıkışı ile ilgili 95.226 Milyar TL (Bin YTL) tutarında nakit girişi oluşmuştur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Varlıklar		
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar		
Kullandırılan Krediler		
Bankalararası Mevduat		
Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar		
Diğer Yükümlülükler		
Satış Geliri	95.226	221.616
Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı		
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi	95.226	221.616

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

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

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: 2003 döneminde kambiyo kâr / zararı hesabı "Elde edilen diğer kazançlar" içerisinde gösterilirken 2004 döneminde bu tutar "Diğer" kaleminde yer almıştır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**794.717**	**438.051**
Kasa ve Efektif Deposu	266.549	288.414
T.C. Merkez Bankası ve diğer	528.168	149.637
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**398.995**	**822.506**
Para Piyasası İşlemleri	398.995	822.506
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.193.712**	**1.260.557**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**1.143.562**	**794.717**
Kasa ve Efektif Deposu	292.072	266.549
T.C. Merkez Bankası ve diğer	851.490	528.168
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**0**	**398.995**
Para Piyasası İşlemleri	0	398.995
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.143.562**	**1.193.712**

6. Bankanın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Yurtdışı bankalar hesabında 14.023 Milyar TL (Bin YTL) tutarında serbest olmayan bakiye mevcuttur. Bunun haricinde serbest kullanımda olmayan varlık bulunmamaktadır.

7. Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak, bankalar, mali durumları ve likidite vaziyetleri hakkında bu fıkrada belirtilen ilave bilgiler:

a. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar: Bulunmamaktadır.

b. Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bankanın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları: Banka'nın solo mali tablolarında kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

c. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı: Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımına ihtiyaç yoktur**.**

VII. Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.051.101	685.943	-	-	71.805	29.978
Dönem Sonu Bakiyesi	480.509	201.993	-	-	18.808	14.637
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6.205	10.681	-	-	2.286	963

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

b. Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	616.453	738.737	-	-	810.981	17.230
Dönem Sonu Bakiyesi	1.051.101	685.943	-	-	71.805	29.978
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	79.626	7.237	-	-	11.313	1.096

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	361.096	144.076	14.902	18.095	87.543	19.471
Dönem Sonu	278.581	361.096	3.990	14.902	92.095	87.543
Mevduat Faiz Gideri	7.295	6.809	1.013	2.824	596	5.756

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	67.602	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	92.050	67.602	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-2.771	-3.523	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankalar Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı % 4,0; toplam aktiflere oranı %1,3; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 1,54; toplam pasiflere oranı % 1,0'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

c. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

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

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

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

IX - Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

a. 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 ifade edildiğine yönelik açıklama:

Mali tablolar, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 14 Sayılı - Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ'inde belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. Mali tablolara yansıtılan düzeltme ve sınıflamalar Türkiye'deki muhasebe uygulamaları doğrultusunda tutulan bankanın yasal kayıtlarına işlenmiştir.

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

b. Enflasyon Muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

Mali tablolarda enflasyon muhasebesine konu sabit kıymet kalemlerinin düzeltme işlemine tabi tutulmadan önce, ilgili sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerleme değer artışları dışarıda bırakılmış ve tarihi maliyet değerleri hesaplamalarda baz alınmıştır.

c. Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

Tebliğ 14, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. Tebliğ 14'ün uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yaklaşık % 100 veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının % 10 veya üzerinde gerçekleşmesidir. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oranlar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı % 69,72 ve son 12 ay için % 13,84 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE Toptan Eşya Fiyat Endeksi kullanılarak hesaplanmıştır.

Dönem	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2002	6.478,8	1,297122
31 Aralık 2003	7.382,1	1,138402
31 Aralık 2004	8.403,8	1,000000

d. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

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

- Bilançodaki parasal kalemler, bilanço tarihindeki paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır. Parasal değerler para olarak tutulan, tahsil edilen veya ödenen kalemlerdir.
- Mali tablolarda tarihi maliyet bedeliyle yer alan ve parasal olmayan aktifler, pasifler ve özsermayenin bileşenleri, ilk elde etme maliyeti ve varsa itfa edilen değerlerin elde ediliş tarihine, tahsil tarihine veya bilançoya kaydediliş tarihine tekabül eden düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir. Mali tablolarda, yasal kayıtlarda yer alan yeniden değerlemeler göz ardı edilmiştir.
- Gelir tablosunda yer alan bütün kalemler ilgili düzeltme oranları kullanılarak düzenlenmiştir.
- Enflasyonun bankanın parasal durumuna etkileri gelir tablosunda net parasal pozisyon karı ve zararı olarak yer almaktadır.

e. Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerlerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama:

Amortismana tabi varlıkların maliyet değerleri aktife giriş tarihinden bilanço tarihine kadar hesaplanan katsayılarla endekslenmiş, endekslenmiş maliyet değerleri üzerinden tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabii tutulmuşlardır. Bankanın kullanımındaki binalar için yıl içerisinde ekspertiz çalışması yaptırılmış ve söz konusu çalışma sonucunda karşılık ayrılmıştır. Konuya ilişkin ayrıntılı açıklamaya Üçüncü Bölüm XIII/5 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

f. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

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

Banka'nın ödenmiş sermayesinin endekslenmiş değeri 4.176.161 milyar TL'dir. Önceki dönem sonu itibarıyla kayıtlı değeri 1.426.724 milyar TL olan sermaye tutarı cari dönemde 1.640.757 milyar TL olmuştur. Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler Hesapları ile ilgili kalemlerin 31.12.2004 itibarıyla oluşan yeni endekslenmiş değerleri ise sırasıyla 800.183 milyar TL ve 385.545 milyar TL olarak oluşmuştur.

g. Gelir tablosuna ilişkin diğer açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın Gelir Tablosunda yer alan Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılıkları endekslenmiş değerleri ile gösterilmiş ve endeksleme farkları parasal kar veya zarar olarak yazılmış olup, söz konusu kalemlerin enflasyon düzeltmesi öncesi bakiyesi 1.020.821 milyar TL'dir.

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

Bankanın 31.12.2003 mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiştir.

i. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Gelir Tablosu endekslemesinde "ortalama endeks" kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması "aylık müstakil" gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle 31.12.2004 değerleri ile ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

X. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	848	15.915			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	0	0	1. -		
			2. -		
			3. -		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	23	1. İngiltere	824.214	258
	5	110	2. K.K.T.C.	735.847	8.328
			3. -		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	7	1. Bahreyn	3.027.109	0
			2. -		
			3. -		

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

XI - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4.2.2005 tarihinde İMKB'ye bildirildiği üzere, Banka'nın iştiraklerinden İDÇ Liman İşletmeleri ile Destek Reasürans T.A.Ş. ve İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'deki hisselerinin satışı gerçekleştirilmiş olup İDÇ Liman İşletmeleri A.Ş.'nin satışından elde edilen 24.014.973 YTL ve Destek Reasürans T.A.Ş. ile İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin satışından elde edilen 46.894.239 YTL tutarındaki satış kârlarının Banka'nın sermaye artışında kullanılması kararlaştırılmıştır. Öte yandan, Banka tarafından Petrol Ofisi A.Ş.'deki hisselerin % 3,37'sine tekabül eden 11.638.221 YTL tutarındaki bölümünün 52.371.995 YTL bedel karşılığında 11.2.2005 tarihinde yurt dışında yerleşik kurumsal yatırımcılara satışı gerçekleştirilmiş olup konu hakkında aynı gün İMKB'ye bildirimde bulunulmuştur.

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 DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. 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, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Mevzuat gereği borsa rayici bulunan iştirak ve bağlı ortaklıklar cari değerleriyle değerlenmekte ve oluşan değer artışları ve azalışları özkaynaklar içerisinde gösterilmektedir. Borsa rayici bulunmayan ortaklıklar endekslenmiş maliyet değerleri ile mali tablolarda yeralmaktadır. Borsa rayici bulunmayan ortaklıklardan güncel bir tarih itibariyle bağımsız şirket değerleme çalışmaları bulunmayanlar için kalıcı değer düşüklüğü olduğuna ilişkin somut veriler bulunmamaktadır. Bu nedenle, ekli mali tablolarda bu iştirak ve bağlı ortaklıklar için herhangi bir değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır. Borsa rayici ile değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar ile satılmaya hazır menkul değerlerden oluşan net değer artışı 1,638,961 Milyar TL olup, özkaynaklar içerisinde Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında muhasebeleştirilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Bilanço tarihi itibariyle, ekli mali tablolar, ilgili mevzuat ve yönetmelikler gereği ayrılması zorunlu karşılıklar dışında, Diğer Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilen ve dönemde gider yazılan 144,000 Milyar TL karşılığı içermektedir.

5. Görüşümüze göre, yukarıda üçüncü ve dördüncü paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki muhtemel etkileri haricinde, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 15 Şubat 2005

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

(Yetkili İmza / Kaşe)