TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 MART 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

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

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

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) cinsinden ifade edilmiş olup bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ömer Karakuş	M. Sırrı Erkan	H. Ersin Özince	Caner Çimenbiçer	Prof. Dr. Ahmet Kırman
Muhasebe Müdürü	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür	İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Başkanı

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço -aktif kalemler	2
II.	Bilanço -pasif kalemler	3
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	4
IV.	Gelir tablosu	5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İliskin Acıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	13
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	17
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	18
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	20
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	24

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	51
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 54

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 55

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

İş Bankası A.Ş. ("Banka"), 26 Ağustos 1924 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle yurt içinde 851, yurt dışında 8 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 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka hisse senetlerinin % 43,42'sine T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi sahiptir. Banka hisselerinin % 28,49'luk bölümü halka açıktır.

III. Diğer Bilgiler

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

1. Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi

İş Kuleleri, 34330, Levent / İstanbul

2. Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları

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

3. Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Mali Tabloların Sunumuna İlişkin Açıklamalar

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

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarında yıl sonuna göre değişiklik yapılmamıştır. Ancak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21.04.2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 Sayılı Tebliğ Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmış ve ekli mali tablolarda enflasyon düzeltmesine yer verilmemiştir. Daha önce kamuya açıklanmış 31.03.2004 tarihli Gelir Tablosu verileri 1,068887 katsayısı ile çarpılarak 31.12.2004 tarihindeki satın alma gücüne göre ifade edilmiştir.

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

Aksi belirtilmedikçe Bilanço ve Bilanço Dışı Yükümlülükler kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan "Önceki Dönem"ler 31.12.2004, Gelir Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan "Önceki Dönem"ler ise 31.03.2004 tarihlerini ifade etmektedir.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. İştirak Yatırımları ile İlgili Açıklamalar

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

III. Yabancı Para İşlemler ile İlgili Açıklamalar

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

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

2. 1 Ocak 2005- 31 Mart 2005 dönemine ait net kar / zarara "kambiyo karı" olarak dahil edilen kur farklarının toplam tutarı 24.181 YTL'dir.

3. Bilanço tarihi itibariyle kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı (-) 143 YTL'dir.

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının önceki dönem sonu değeri ise (-) 3.021 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 yükümlülükleri arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi ve Aktif Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve riskler alınan kararlar doğrultusunda yönetilmektedir. Kur ve parite riskinden korunma amacıyla zaman zaman türev işlemlere başvurulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın swap işlemleri, para birimleri arasındaki uyumsuzluğu giderme ve likidite riskinden korunmaya yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Alım-satım amaçlı pozisyonların piyasa dalgalanmalarından korunması amacıyla zaman zaman vadeli döviz alım-satımı ve futures işlemlerine başvurulmaktadır. 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 Mart 2005 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 TP 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 2.110.008 YTL'dir. Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonların pasifte izlenen bakiyesi ise 2.093.158 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. 31.03.2005 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 tabi 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 31.12.2004 tarihine kadar endekslenmiş değerlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bilançoda düzeltme sonrası ulaşılan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca 31.12.2003 tarihine kadar yapılmış olan yeniden değerlemenin bu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kazanç ve kayıplar 31.12.2004 itibarıyla 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 846.666 YTL olmasına karşılık, toplam net endekslenmiş değeri 1.180.706 YTL olan taşınmazlar için 334.040 YTL karşılık ayrılmıştır.

Diğer taraftan toplam net endekslenmiş değeri 266.024 YTL olmasına karşılık, ekspertiz değeri 424.017 YTL olan gayrimenkullerin 157.993 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 yükümlülükler MUY 10 sayılı tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 13,30'dur.

Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşmelerle istihdam edilen çalışanı bulunmamaktadır.

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 4369 sayılı kanunla değişen 25. maddesi uyarınca kurumlar vergisi oranı, 2005 gelirleri için % 30 üzerinden hesaplanmıştır.

Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde belirtilen esaslara göre kurumlar vergisi oranında (%30) geçici vergi Mayıs 2005 ayında ödenecektir.

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

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

Cari dönem vergi pasifi ve cari dönem vergi gideri 165.448 YTL; ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi gideri 1.832 YTL'dir. Net vergi karşılığı ise 167.280 YTL'dir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

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

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

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

XIX. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir. 2004 yılı kar dağıtımına ilişkin açıklamaya Beşinci Bölüm II-14 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 26,86'dır. 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)	4.407.465	590.687	4.449.453	14.169.671
Nakit Değerler	215.253	1.873	0	0
Bankalar	850.447	587.429	0	100.564
Bankalararası Para Piyasası	600.000	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	1.530.853	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	747.883	1.385	4.399.867	8.744.565
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. ve Sat.Haz. Men. Değ.	0	0	0	3.412.466
Muhtelif Alacaklar	6	0	0	59.558
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	49.586	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	1.829.285
Diğer Aktifler	463.023	0	0	23.233
Bilanço Dışı Kalemler	77.532	2.113.187	4.294.318	844.004
Garanti ve Kefaletler	44.574	2.048.243	926.498	66.677
Taahhütler	762	28.009	3.306.099	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	14.917	0	1.342
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	32.196	22.018	61.721	775.985
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	4.484.997	2.703.874	8.743.771	15.013.675

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (¹)	19.926.335	18.773.188
Piyasa Riskine Esas Tutar (²)	4.121.371	3.467.962
Özkaynak	6.458.490	6.457.606
Özkaynak/(RAV¹+PRET²)*100	26,86	29,03

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.640.757	1.640.757
Nominal Sermaye	1.640.757	1.640.757
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Enflasyon Muhasebesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	2.535.404	2.535.404
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları	3.694	3.694
Yasal Yedekler	848.152	800.183
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	831.145	799.260
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	17.007	923
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Diğer Kar Yedekleri	-143	0
Olağanüstü Yedekler	732.050	385.545
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	732.050	388.566
Dağıtılmamış Karlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	-3.021
Kar	204.326	635.455
Dönem Karı	204.326	635.455
Geçmiş Yıllan Karı	0	0
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	**5.964.240**	**6.001.038**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	73.176	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	73.176	0
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	39	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	98.279	95.318
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1.551.095	1.638.961
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.316.267	1.426.378
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	234.828	212.583
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	**1.722.589**	**1.734.279**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**0**	**0**
SERMAYE	**7.686.829**	**7.735.317**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**1.228.339**	**1.277.711**
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	1.201.104	1.250.774
Özel Maliyet Bedelleri	17.712	18.756
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	9.523	8.181
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	**6.458.490**	**6.457.606**

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31.03.2005 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	198.715
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	193.214
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4.752
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	749
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	40.590
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	27.058
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	13.532
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	90.405
Sermaye Yükümlülüğü	90.403
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	329.710
Piyasa Riskine Maruz Tutar	4.121.371

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO	YEN
31.03.2005	1,3360 YTL	1,7368 YTL	0,01248 YTL
30.03.2005	1,3400 YTL	1,7353 YTL	0,01248 YTL
29.03.2005	1,3500 YTL	1,7449 YTL	0,01256 YTL
28.03.2005	1,3300 YTL	1,7130 YTL	0,01243 YTL
25.03.2005	1,3300 YTL	1,7224 YTL	0,0125 YTL
24.03.2005	1,3250 YTL	1,7192 YTL	0,0125 YTL

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

USD : 1,2794 YTL EURO : 1,6883 YTL YEN : 0,0122 YTL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	323.736	179.573	75	6.227	509.611
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	329.511	189.654	1.605	131.136	651.906
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2.103	8.629	0	9.173	19.905
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.564.518	6.836.823	0	0	8.401.341
Verilen Krediler (1)	1.276.454	4.058.317	10.517	19.087	5.364.375
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	89.018	0	0	0	89.018
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değ. (1)	0	316.541	0	0	316.541
Maddi Duran Varlıklar	0	118	0	3.665	3.783
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar (1)	1.196.053	241.040	27	1.017	1.438.137
Toplam Varlıklar (2)	4.781.393	11.830.695	12.224	170.305	16.794.617
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	138.516	67.609	170	4.575	210.870
Döviz Tevdiat Hesabı	4.812.779	6.539.399	11.234	684.287	12.047.699
Para Piyasalarına Borçlar	203.539	200.930	0	0	404.469
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	39.637	4.290.910	10.517	783	4.341.847
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	35.259	40.229	131	4.082	79.701
Diğer Yükümlülükler	78.373	371.718	2.956	11.510	464.557
Toplam Yükümlülükler (3)	5.308.103	11.510.795	25.008	705.237	17.549.143
Net Bilanço Pozisyonu	-526.710	319.900	-12.784	-534.932	-754.526
Net Bilanço Dışı Pozisyon	963.376	-1.414.621	0	560.807	109.562
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(4)	1.009.540	555.218	0	585.849	2.150.607
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(5)	46.164	1.969.839	0	25.042	2.041.045
Gayrinakdi Krediler (6)	1.240.190	2.437.045	90.345	109.831	3.877.411
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	5.049.815	11.040.409	6.476	687.777	16.784.477
Toplam Yükümlülükler	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
Bilanço Dışı Pozisyon	98.673	-216.835	-3.550	108.279	-13.433
Gayrinakdi Krediler	1.342.150	2.558.398	88.380	113.110	4.102.038

(1) Söz konusu tutarlara YTL hesaplarda takip edilen dövize endeksli varlıklar da dahildir.
(2) Diğer YP sütununda gösterilen 1.017 YTL tutarındaki varlıkların 920 YTL'si GBP'dir. Kalan 97 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(3) Diğer YP sütununda gösterilen 11.510 YTL tutarındaki yükümlülüklerin 8.567 YTL'si GBP, 1.649 YTL'si CHF'dir Kalan 1.294 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(4) Diğer YP sütununda gösterilen 585.849 YTL tutarındaki türev fin.araç.alacakların 448.891 YTL'si GBP, 107.558 YTL' si CHF'dir. Kalan 29.400 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(5) Diğer YP sütununda gösterilen 25.042 YTL tutarındaki türev fin.araç.borçların 23.528 YTL'si CHF'dir. Kalan 1.514 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(6) Diğer YP sütununda gösterilen 109.831 YTL tutarındaki gayrinakdi kredilerin 55.374 YTL'si CHF, 23.105 YTL'si GBP, 21.694 YTL'si LYD'dir. Kalan 9.658 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	850.447	0	0	0	0	217.126	1.067.573
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	417.546	302	13.026	124.365	0	132.754	687.993
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1.329	12.538	4.534	288.550	70.577	4.721	382.249
Para Piyasalarından Alacaklar	600.000	0	0	0	0	0	600.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	813.591	3.264.872	2.625.605	1.191.507	6.995.470	351.824	15.242.869
Verilen Krediler	2.913.409	1.898.754	1.713.048	2.501.572	4.866.917	0	13.893.700
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	0	0	316.541	0	0	0	316.541
Diğer Varlıklar	1.756.165	162.384	112.775	380.016	1.054.143	6.532.285	9.997.768
Toplam Varlıklar	**7.352.487**	**5.338.850**	**4.785.529**	**4.486.010**	**12.987.107**	**7.238.710**	**42.188.693**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	968.993	4.108	14.954	18.546	0	44.884	1.051.485
Diğer Mevduat	13.052.742	3.453.793	1.127.670	551.231	1.300	5.925.330	24.112.066
Para Piyasalarına Borçlar	1.688.233	309.228	0	86.854	8.843	0	2.093.158
Muhtelif Borçlar	108.319	0	298	0	472.924	0	581.541
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	188.356	2.704.399	561.573	1.004.325	191.048	0	4.649.701
Diğer Yükümlülükler (1)	118.931	255.479	517.889	31.376	21.641	8.755.426	9.700.742
Toplam Yükümlülükler	**16.125.574**	**6.727.007**	**2.222.384**	**1.692.332**	**695.756**	**14.725.640**	**42.188.693**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-8.773.087	-1.388.157	2.563.145	2.793.678	12.291.351	-7.486.930	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	-8.773.087	-1.388.157	2.563.145	2.793.678	12.291.351	-7.486.930	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.	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 Değer.	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. Men.Değ.	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.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,00	1,29	-	11,75
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,01	2,03	-	15,56
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,80	4,96	-	22,51
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8,52	7,54	-	21,62
Verilen Krediler	5,30	5,64	3,48	31,61
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	7,40	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,73	2,67	-	16,48
Diğer Mevduat	1,62	1,73	-	13,77
Para Piyasalarına Borçlar	3,18	2,90	-	11,74
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,56	3,71	2,64	15,72

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
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

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.067.573	0	0	0	0	0	0	1.067.573
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	231.024	419.259	0	13.026	24.684	0	0	687.993
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4.720	255	11.758	4.130	288.194	73.192	0	382.249
Para Piyasalarından Alacaklar	0	600.000	0	0	0	0	0	600.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	351.824	0	1.274.400	1.164.634	2.931.492	9.520.519	0	15.242.869
Verilen Krediler	0	2.725.892	1.166.604	1.076.128	2.623.047	6.302.029	0	13.893.700
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	0	0	0	316.541	0	316.541
Diğer Varlıklar	1.578.482	187.333	167.293	114.402	380.016	1.054.143	6.516.099	9.997.768
Toplam Varlıklar	**3.233.623**	**3.932.739**	**2.620.055**	**2.372.320**	**6.247.433**	**17.266.424**	**6.516.099**	**42.188.693**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	44.884	968.993	4.108	14.954	18.546	0	0	1.051.485
Diğer Mevduat	5.925.330	13.052.742	3.453.793	1.127.670	551.231	1.300	0	24.112.066
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	59.904	342.030	937.039	1.299.813	2.010.915	0	4.649.701
Para Piyasalarına Borçlar	0	1.688.233	309.228	0	86.854	8.843	0	2.093.158
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	108.319	0	298	0	472.924	0	581.541
Diğer Yükümlülükler	4.510	938.518	265.451	119.355	31.376	31.706	8.309.826	9.700.742
Toplam Yükümlülükler	**5.974.724**	**16.816.709**	**4.374.610**	**2.199.316**	**1.987.820**	**2.525.688**	**8.309.826**	**42.188.693**
Net Likidite Açığı	-2.741.101	-12.883.970	-1.754.555	173.004	4.259.613	14.740.736	-1.793.727	0
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	3.245.185	3.338.369	1.936.435	2.856.722	5.200.756	15.181.763	6.754.544	38.513.774
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

(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 ve Vergi Karşılığı hariç Karşılıklar toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I - Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	418.337	432.110	402.357	446.626
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	418.337	432.110	402.357	446.626

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değer bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	345.702	0	322.902	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	345.702	0	322.902	0

3. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31.03.2005 itibariyle ters repo işlemi bulunmamaktadır.

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri: Satılmaya hazır menkul değerlerin % 97'si devlet tahvili, % 3'ü ise hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	14.891.044	12.810.181
Borsada İşlem Gören	8.688.820	6.512.235
Borsada İşlem Görmeyen (*)	6.202.224	6.297.946
Hisse Senetleri	13.690	13.690
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	13.690	13.690
Değer Azalma Karşılığı (-)	2	2
Diğer	338.137	356.958
Toplam	15.242.869	13.180.827

(*) Borsaya kote oldukları halde 31.03.2005 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 TP ve YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin bilanço tarihi itibariyle 2.349.179 YTL tutarındaki maliyet, 27.092 YTL tutarındaki değerleme farkı ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 2.376.271 YTL'dir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.284.254	1.064.925	1.351.701	821.698
Diğer	0	0	0	0
Toplam	1.284.254	1.064.925	1.351.701	821.698

e. Repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.272.922	491.384	164.084	412.670
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	1.272.922	491.384	164.084	412.670

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	0	0	0	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	61.614	0	28.245	0
Toplam	61.614	0	28.245	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	**13.353.036**	**0**	**274.104**	**266.560**
İskonto ve İştira Senetleri	6.454	0	0	0
İhracat Kredileri	1.776.060	0	98.643	0
İthalat Kredileri	578	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	185.581	0	0	0
Yurtdışı Krediler	99.100	0	0	0
Tüketici Kredileri	1.891.593	0	0	0
Kredi Kartları	1.691.168	0	81	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	7.702.502	0	175.380	266.560
İhtisas Kredileri	**0**	**0**	**0**	**0**
Diğer Alacaklar	**4.318.216**	**0**	**0**	**0**
Toplam	**17.671.252**	**0**	**274.104**	**266.560**

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-YTL	573.531	1.196.909	1.770.440	327.578
Konut Kredisi	16.492	337.109	353.601	36.775
Otomobil Kredisi	91.364	374.511	465.875	63.252
İhtiyaç Kredisi	454.516	474.559	929.075	225.804
Personel Kredisi	11.159	10.730	21.889	1.747
Diğer Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	7.093	114.060	121.153	17.707
Konut Kredisi	2.989	99.319	102.308	2.001
Otomobil Kredisi	3.993	13.805	17.798	4.173
İhtiyaç Kredisi	111	936	1.047	11.533
Personel Kredisi	0	0	0	0
Diğer Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	1.604.068	0	1.604.068	20.769
Toplam Tüketici Kredileri	2.184.692	1.310.969	3.495.661	366.054

Tüketici Kredileri içinde izlenmekte olan küçük ve orta ölçekli işletmelere kullandırılan eşit taksit ödemeli krediler 31.03.2005 tarihi itibariyle toplam 1.865.435 YTL olup Ticari Krediler içinde değerlendirilmiştir. Bu firmalara kullandırılan otomobil kredileri 1.625.909 YTL, konut kredileri 108.028 YTL, diğer krediler 131.498 YTL'dir.

Kurumsal nitelikli kredi kartları bakiyesi 87.181 YTL olup yukarıdaki tabloda sadece bireysel nitelikli kredi kartları tutarına yer verilmiştir.

Bireysel nitelikli overdraft hesaplarının bakiyesi 176.607 YTL, ticari nitelikli overdraft hesaplarının bakiyesi ise 301.251 YTL'dir.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	13.755.885	12.312.830
Yurtdışı Krediler	137.815	139.012
Toplam	13.893.700	12.451.842

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	496.752	480.509
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
Toplam	496.752	480.509

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31.347	76.097
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	166.049	108.405
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	970.665	948.829
Toplam	1.168.061	1.133.331

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**1.551**	**40.273**	**519.514**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	72.272
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1.551	40.273	447.242
Önceki 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

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)	**76.097**	**108.405**	**948.829**
Dönem İçinde İntikal (+)	36.065	1.016	35.182
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	75.032	13.735
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	75.032	13.736	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5.764	4.667	26.718
Aktiften Silinen (-)	19	1	363
Dönem Sonu Bakiyesi	**31.347**	**166.049**	**970.665**
Özel Karşılık (-)	31.347	166.049	970.665
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	1.865	206
Özel Karşılık (-)	0	1.865	206
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.540	0	253
Özel Karşılık (-)	1.540	0	253
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**0**	**0**

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

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

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

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

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	316.541	0	321.225	0	316.541	0	326.550	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	0	0	0	0
Toplam	316.541	0	321.225	0	316.541	0	326.550	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	316.541	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	316.541	0	316.541	0

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin hareket tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.593.737	822.992
Enflasyon Endeksleme Farkı	0	-79.128
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	1	819.144
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	-54.494	-6.784
Yeniden Değerleme Artışı (*)	-14.886	37.513
Değer Azalma Karşılıkları	0	0
Dönem Sonu Değeri	1.524.358	1.593.737
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*)İlgili dönemler itibarıyla borsaya kote iştiraklerin borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

b. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	982.262	982.260
Rayiç Değer İle Değerleme	542.096	611.477
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	0	0
Toplam	1.524.358	1.593.737

(*) Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

c. Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	542.096	611.477
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	542.096	611.477

d. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış tarihindeki borsa değeri	Satış Koşulları
Petrol Ofisi A.Ş. (Kısmi Satış)	52.372	52.372	Peşin
Marmaris Altınyunus Turistik Tesisler A.Ş. (Blok Satış)	3.001	3.001	Peşin

e. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.230.245	2.738.873
Enflasyon Endeksleme Farkı	0	-156.499
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	35.385	623.121
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	-135.269	-879.539
Yeniden Değerleme Artışı (*)	-51.771	976.281
Değer Azalma Karşılıkları	0	-71.992
Dönem Sonu Değeri	3.078.590	3.230.245
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*)İlgili dönemler itibarıyla borsaya kote iştiraklerin borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

b. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1.224.618	1.260.148
Rayiç Değer İle Değerleme	1.853.972	1.970.097
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	0	0
Toplam	3.078.590	3.230.245

(*)Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

c. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.853.972	1.970.097
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	1.853.972	1.970.097

d. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış tarihindeki borsa değeri	Satış Koşulları
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Kısmi Satış)	62.909	62.909	Peşin
Destek Reasürans T.A.Ş. (Blok Satış)	73.700	-	Peşin
İDÇ Liman İşletmeleri A.Ş.	35.215	-	Peşin
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	8.520	8.520	Peşin

e. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Alış Fiyatı	Alış tarihindeki borsa değeri	Alış Koşulları
Asmaş Ağır Sanayi Makinaları A.Ş.	2.286	-	Peşin
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	754	754	Peşin
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	33.056	-	Peşin

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	9.340	670	7.447	66
Faiz Reeskontları	741.740	63.374	679.244	53.615
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	50	0	42	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	457	0	434	0
Toplam	751.587	64.044	687.167	53.681

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	10.871	71	12.029	56
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	378.928	114.853	303.140	155.776
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	7.839	0	10.009	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	21.343	4.053	21.751	4.145
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1.327	6.232	920	4.023
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gelir Reeskontları	1.327	6.232	920	4.023
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	23.532	27.361	4.045	12.611
Toplam	443.840	152.570	351.894	176.611

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 9.523 YTL, peşin ödenen vergi tutarı ise toplam 458.916 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: Bulunmamaktadır.
- Cari Dönem Vergi Gideri: 165.448 YTL'dir.
- Ertelenmiş Vergi Aktifi: Bulunmamaktadır.
- Ertelenmiş Vergi Geliri: Bulunmamaktadır.
- Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi net (-) 1.832 YTL'dir. Ertelenmiş vergi hesaplamaları 2004 yılında uygulanmaya başlandığı için, geçici farkların kapanmasından dolayı oluşan gider tutarıdır.
- 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	1.016.142	0	3.727.787	1.647.917	377.419	278.651	338.951	7.386.867
Döviz Tevdiat Hesabı	3.153.834	0	4.910.770	2.472.085	706.531	104.939	699.540	12.047.699
Yurtiçinde Yer. K.	2.995.514	0	4.582.845	2.366.911	658.403	98.709	568.339	11.270.721
Yurtdışında Yer.K	158.320	0	327.925	105.174	48.128	6.230	131.201	776.978
Resmi Kur. Mevduatı	85.039	0	9.097	11.565	2.089	0	30	107.820
Tic. Kur. Mevduatı	1.276.790	0	584.629	498.583	217.539	14.409	4.803	2.596.753
Diğ. Kur. Mevduatı	393.524	0	327.743	520.992	715.293	14.992	383	1.972.927
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	44.885	0	778.836	184.678	7.640	20.400	15.046	1.051.485
TC Merkez B.	7.927	0	0	0	0	0	0	7.927
Yurtiçi Bankalar	4.270	0	716.239	167.582	6.680	3.900	15.000	913.671
Yurtdışı Bankalar	32.141	0	62.597	17.096	960	16.500	46	129.340
Özel Finans K.	547	0	0	0	0	0	0	547
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	5.970.214	0	10.338.862	5.335.820	2.026.511	433.391	1.058.753	25.163.551

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	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

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	4.959.297	4.597.973	2.268.285	2.343.668
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.203.861	5.244.417	5.153.648	3.533.495
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	0	0	0	0
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	472.164	485.610	96.883	84.584
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	0	0	29.728	24.406

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	96.883	84.584
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	29.728	24.406

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.684.771	0	486.252	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	10.005	0	8.211	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1.585.673	0	369.859	0
Gerçek Kişiler	89.093	0	108.182	0
Yurtdışı İşlemlerden	3.918	404.469	5.095	308.291
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	404.469	0	308.291
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3.087	0	3.780	0
Gerçek Kişiler	831	0	1.315	0
Toplam	1.688.689	404.469	491.347	308.291

3. Kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	103.329	1.201.285	108.031	561.806
Orta ve Uzun Vadeli	204.525	3.140.562	0	3.193.804
Toplam	307.854	4.341.847	108.031	3.755.610

b. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 59,64'ü mevduattan ve % 11'i alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve money-market yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

İhraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	12.628	13.250

7. a. Ertelenmiş vergi pasifi:

Ertelenmiş vergi pasifi 10.056 YTL'dir. Geçici farklardan oluşan ve takip eden dönemlerde ödenecek Kurumlar Vergisi tutarı 10.056 YTL, çalışanlarımıza ait Ertelenmiş Vergi tutarları ise 9 YTL'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. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	18.524	16.607	13.986	12.491
1-4 Yıl Arası	19.152	18.184	16.499	15.611
4 Yıldan Fazla	10	0	11	0
Toplam	37.686	34.791	30.496	28.102

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	168.021	29.664	123.160	29.254
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	5.148	23.122	4.743	20.531
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	723	4.240	383	6.586
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2.445	7.874	314	4.227
Faiz ve Gider Reeskontları	0	1.273	314	103
Kur Gider Reeskontları	2.445	6.601	0	4.124
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	21.309	946	18.622	1.064
Toplam	197.646	65.846	147.222	61.662

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	98.279	95.318
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	62.105	56.022
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.209	2.906
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	12.139	12.063
Diğer	21.826	24.327

b. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden; açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.03.2005 tarihi itibariyle pasifte izlenen dövize endeksli krediler anapara kur farkı zararı 59.907 YTL'dir.

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

d. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tasfiye olunacak alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 134.635 YTL karşılık ayrılmıştır.

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

f. Sermaye benzeri krediler: Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1.640.757	3.500.000

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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.

h. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkına ilişkin Açıklamalar :

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 31.4.2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ- Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Konuya ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28.4.2005 tarihinde yayınlanan 2005/5 sayılı Genelge çerçevesinde, Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı hesabında yer alan 2.535.404 YTL'lik bakiye Diğer Sermaye Yedekleri hesabına intikal ettirilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	41.023.082	41.023.082
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 31.12.2004 cari fiyatlarına göre ifade edilmesiyle oluşmuştur.

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

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

14. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2005 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında 2004 yılı faaliyetlerinden elde edilen 635.455 YTL tutarındaki net karın Şirket Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesi uyarınca; 207.608 YTL'sinin A, B ve C tertibi hisse senetlerine, 36.394 YTL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak dağıtılmasına; 391.453 YTL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. 31.03.2005 tarihinde 391.453 YTL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 01.04.2005 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

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	1.283	2.037

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	0	0	89	0

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.501	1.501

5. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	977	122

6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	1.481	3.592	3.641	0	1.900	126	10.740
Tasarruf Mevduatı	1.234	148.242	78.144	17.736	13.960	18.515	277.831
Resmi Mevduat	105	290	420	31	0	1	847
Ticari Mevduat	741	19.944	19.658	10.212	771	294	51.620
Diğer Mevduat	157	14.941	26.296	33.373	835	18	75.620
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	3.718	187.009	128.159	61.352	17.466	18.954	416.658
Yabancı Para							
Dth	221	23.944	15.056	4.461	682	5.086	49.450
Bankalararası Mevduat	11	508	59	68	0	0	646
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	232	24.452	15.115	4.529	682	5.086	50.096
Genel Toplam	3.950	211.461	143.274	65.881	18.148	24.040	466.754

7. Repo işlemlerine verilen faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	57.817	4.667	82.963	2.261

8. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

9. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	64.707	10.497
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.045	1.450
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.853	7.163
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	57.809	1.884
Genel Karşılık Giderleri	3.144	5.667
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	13.215	53.464
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	171	1.096
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	171	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	1.096
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	530	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	530	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	236.806	78.578
Toplam	318.573	149.302

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	6.681	3.534
İştiraklere İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	1	1.924
Diğer Yatırımlara llişkin Kar ve Zarar(+/-) (*)	875	481
Toplam	7.557	5.939

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

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

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2005-31.03.2005 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır

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

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

IV - Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Banka'nın Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde kullandırılan henüz kullanımı gerçekleşmemiş USD 452 Milyon tutarında proje kredisi taahhüdü ile USD 13 Milyon tutarında kullanmış olduğu seküritizasyon kredisi geri ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

Sermaye artırımına katılma taahhüdü (130 YTL), Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları (56.559 YTL), müşterilerin henüz kullanmadığı kart alış-verişi kaynaklı puan tutarları (28.009 YTL) ve müşterilere verilen çeklerden dolayı 4814 sayılı Kanun gereği oluşan ödeme yükümlülüğü (1.308.115 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 YTL'ye kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacak olup söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri hesaplarında izlenecektir.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

4.604.609 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:

	31.03.2005
Kabul Kredileri	167.567
Akreditif Kredileri	1.540.866
Diğer Garantiler	923
Toplam	**1.709.356**

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

	31.03.2005
Geçici Teminat Mektupları	80.284
Kesin Teminat Mektupları	2.572.832
Avans Teminat Mektupları	535.059
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	223.804
Diğer Teminat Mektupları	626.703
Toplam	**4.038.682**

3.a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**626.588**	**650.300**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	380.249	393.470
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	246.339	256.830
Diğer Gayrinakdi Krediler	**5.121.450**	**5.184.701**
Toplam	**5.748.038**	**5.835.001**

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

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

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

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

Moody's	**14.02.2005**
Finansal Güç Notu	D
Görünüm	Durağan
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu	B2
Yabancı Para Kısa Vadeli Mevduat Notu	Not Prime
Görünüm	Positif
Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat Notu	Baa2
Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat Notu	Prime-2

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

V - Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2004	Önceki Dönem 31.12.2003
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**

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

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

	Cari Dönem 31.03.2005	Önceki Dönem 31.03.2004
Nakit	**1.067.573**	**1.128.373**
Kasa ve Efektif Deposu	215.253	199.442
T.C. Merkez Bankası ve diğer	852.320	928.931
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**600.000**	**427.555**
Para Piyasası İşlemleri	600.000	427.555
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.667.573**	**1.555.928**

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

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

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	480.509	201.993	-	-	18.808	14.637
Dönem Sonu Bakiyesi	496.752	250.405	-	-	20.526	17.998
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.283	1.885	-	-	228	259

**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	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	2.037	1.790	-	-	772	589

**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	278.581	361.096	3.990	14.902	92.095	87.543
Dönem Sonu	171.527	278.581	470	3.990	59.742	92.095
Mevduat Faiz Gideri	1.500	1.501	145	232	19	417

**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	92.050	67.602	-	-	-	-
Dönem Sonu	26.670	92.050	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-248	-	-	-	-	-
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 % 3,7; toplam aktiflere oranı % 1,2; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 0,9; toplam pasiflere oranı % 0,5'tir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

c. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

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

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

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

VII - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bulunmamaktadır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı denetimden geçirilmiştir.

Ömer Karakuş Muhasebe Müdürü	M. Sırrı Erkan Genel Müdür Yardımcısı	H. Ersin Özince Genel Müdür	Caner Çimenbiçer İç Denetim Sisteminden 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 MART 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

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

3. Mevzuat gereği borsa rayici bulunan iştirak ve bağlı ortaklıklar cari değerleriyle değerlenmekte ve oluşan değer artışları ve azalışları özkaynaklar içerisinde gösterilmektedir. Borsa rayici bulunmayan ortaklıklar 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 1,551,095 Bin YTL olup, özkaynaklar içerisinde Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında muhasebeleştirilmiştir.

4. Ekli mali tablolar, ilgili mevzuat ve yönetmelikler gereği ayrılması zorunlu karşılıklar dışında ayrılan ve bilançoda Diğer Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilen 375,000 Bin YTL serbest karşılığı içermektedir. Bu karşılığın 144,000 Bin YTL önceki dönemde, 231,000 Bin YTL cari dönemde giderleştirilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda 3. ve 4. paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 12 Mayıs 2005

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi