TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Deloitte.

Denetim Serbest
Mali Müşavirlik A.Ş.
Büyükdere Caddesi
Yapı Kredi Plaza,
B Blok Kat:5,
Levent 34330 İstanbul
Türkiye

Tel : (212) 317 64 00 (Pbx)
Fax : (212) 317 64 64
www.deloitte.com.tr

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK –30 EYLÜL 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 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 2.126.695 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 750.000 Bin YTL'si serbest karşılığı içermektedir. Bu karşılığın 556.000 Bin YTL cari dönemde giderleştirilmiştir.

Deloitte.

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 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 10 Kasım 2005

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
Elektronik site adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: 4440202@isbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan ara dönem 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 hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

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

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

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

Tel No: +90 212 3163016

Fax No:+ 90 212 3160950

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

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

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi 1
II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama 1
III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarına İlişkin Açıklama 1

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 28
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 44
III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 50
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 53
V. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 56
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar 57
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 59

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 60

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 61

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	**2.105.179**	**94.270**	**2.199.449**	**580.600**	**562.962**	**1.143.562**
1.1.Kasa		222.664	0	222.664	178.243	0	178.243
1.2.Efektif Deposu		0	91.559	91.559	0	113.829	113.829
1.3.T.C. Merkez Bankası		1.882.515	1.618	1.884.133	402.357	446.626	848.983
1.4.Diğer		0	1.093	1.093	0	2.507	2.507
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	V-I-2	**597.958**	**182.950**	**780.908**	**338.479**	**12.960**	**351.439**
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		594.933	175.663	770.596	335.862	6.027	341.889
2.1.1.Devlet Tahvili		593.870	175.663	769.533	334.897	6.027	340.924
2.1.2.Hazine Bonosu		1.063	0	1.063	965	0	965
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.Hisse Senetleri		148	0	148	113	0	113
2.3.Diğer Menkul Değerler		2.877	7.287	10.164	2.504	6.933	9.437
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		**429.092**	**3.151.843**	**3.580.935**	**40.538**	**1.039.831**	**1.080.369**
3.1.Bankalar		429.092	3.151.843	3.580.935	40.538	1.039.831	1.080.369
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		386.003	70.720	456.723	17.001	0	17.001
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		43.089	3.081.123	3.124.212	23.537	1.039.831	1.063.368
3.1.3.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		0	0	0	0	0	0
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		0	0	0	0	0	0
IV. PARA PİYASALARI		**900.000**	**478.720**	**1.378.720**	**0**	**0**	**0**
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		900.000	478.720	1.378.720	0	0	0
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	V-I-3	**8.014.780**	**10.083.901**	**18.098.681**	**4.913.640**	**8.267.187**	**13.180.827**
5.1.Hisse Senetleri		13.683	0	13.683	13.688	0	13.688
5.2.Diğer Menkul Değerler		8.001.097	10.083.901	18.084.998	4.899.952	8.267.187	13.167.139
VI. KREDİLER	V-I-4	**13.855.196**	**4.802.404**	**18.657.600**	**8.226.301**	**4.225.541**	**12.451.842**
6.1.Kısa Vadeli		6.573.394	1.724.557	8.297.951	4.707.742	1.836.142	6.543.884
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		7.281.802	3.077.847	10.359.649	3.518.559	2.389.399	5.907.958
6.3.Takipteki Krediler		1.046.379	2.066	1.048.445	1.131.538	1.793	1.133.331
6.4.Özel Karşılıklar (-)		1.046.379	2.066	1.048.445	1.131.538	1.793	1.133.331
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	V-I-5	**316.541**	**0**	**316.541**	**316.541**	**0**	**316.541**
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		316.541	0	316.541	316.541	0	316.541
8.1.1.Devlet Tahvili		316.541	0	316.541	316.541	0	316.541
8.1.2.Hazine Bonosu		0	0	0	0	0	0
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.2.Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-6	**984.889**	**0**	**984.889**	**1.593.737**	**0**	**1.593.737**
9.1.Mali İştirakler		48.895	0	48.895	47.695	0	47.695
9.2.Mali Olmayan İştirakler		935.994	0	935.994	1.546.042	0	1.546.042
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-7	**3.520.324**	**84.067**	**3.604.391**	**3.136.810**	**93.435**	**3.230.245**
10.1.Mali Ortaklıklar		1.330.646	84.067	1.414.713	1.099.022	93.435	1.192.457
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		2.189.678	0	2.189.678	2.037.788	0	2.037.788
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	V-I-8	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	V-I-9	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		**558.362**	**1.324.703**	**1.883.065**	**343.888**	**1.203.946**	**1.547.834**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		**30.672**	**176.425**	**207.097**	**38.688**	**22.799**	**61.487**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	V-I-10	**1.332.690**	**180.796**	**1.513.486**	**1.039.061**	**230.292**	**1.269.353**
15.1.Kredilerin		932.504	74.043	1.006.547	687.167	53.681	740.848
15.2.Menkul Değerlerin		345.427	86.473	431.900	325.178	155.832	481.010
15.3.Diğer		54.759	20.280	75.039	26.716	20.779	47.495
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		**1.925.474**	**3.575**	**1.929.049**	**1.912.019**	**3.905**	**1.915.924**
16.1.Defter Değeri		4.813.050	6.431	4.819.481	4.735.309	6.810	4.742.119
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		2.887.576	2.856	2.890.432	2.823.290	2.905	2.826.195
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		**1**	**0**	**1**	**2**	**0**	**2**
17.1.Şerefiye		0	0	0	0	0	0
17.2.Diğer		2	0	2	2	0	2
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		1	0	1	0	0	0
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	V-I-11	**14.181**	**0**	**14.181**	**0**	**0**	**0**
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-12	**389.614**	**28.775**	**418.389**	**367.276**	**3.336**	**370.612**
AKTİF TOPLAMI		**34.974.953**	**20.592.429**	**55.567.382**	**22.847.580**	**15.666.194**	**38.513.774**

Ömer Karakuş
Muhasebe Müdürü

M. Sırrı Erkan
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

H. Ersin Özince
Genel Müdür

Caner Çimenbiçer
İç Denetim Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Ahmet Kırman
Yönetim Kurulu Başkanı

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
PASİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-1	**17.983.599**	**14.768.611**	**32.752.210**	**11.547.384**	**12.773.058**	**24.320.442**
1.1.Bankalararası Mevduat		760.454	1.487.265	2.247.719	428.611	218.964	647.575
1.2.Tasarruf Mevduatı		8.754.696	0	8.754.696	7.089.941	0	7.089.941
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		129.541	0	129.541	45.669	0	45.669
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		4.209.426	0	4.209.426	2.422.950	0	2.422.950
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		4.129.482	0	4.129.482	1.560.213	0	1.560.213
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		0	13.281.346	13.281.346	0	12.554.094	12.554.094
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II. PARA PİYASALARI	V-II-2	**3.191.170**	**1.067.041**	**4.258.211**	**491.347**	**308.291**	**799.638**
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		3.191.170	1.067.041	4.258.211	491.347	308.291	799.638
III. ALINAN KREDİLER	V-II-3	**1.059.944**	**5.536.277**	**6.596.221**	**108.031**	**3.755.610**	**3.863.641**
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
3.2.Alınan Diğer Krediler		1.059.944	5.536.277	6.596.221	108.031	3.755.610	3.863.641
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		92.949	43.730	136.679	108.031	69.854	177.885
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		966.995	5.492.547	6.459.542	0	3.685.756	3.685.756
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-4	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.1.Bonolar		0	0	0	0	0	0
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3.Tahviller		0	0	0	0	0	0
V. FONLAR	V-II-5	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VI. MUHTELİF BORÇLAR	V-II-6	**393.738**	**31.406**	**425.144**	**186.288**	**51.640**	**237.928**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-7	**341.181**	**312.063**	**653.244**	**54.392**	**305.546**	**359.938**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		**53.593**	**133**	**53.726**	**63.234**	**131**	**63.365**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	V-II-8	**0**	**52.786**	**52.786**	**0**	**28.102**	**28.102**
10.1.Finansal Kiralama Borçları		0	57.536	57.536	0	30.496	30.496
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	4.750	4.750	0	2.394	2.394
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	V-II-9	**341.465**	**121.709**	**463.174**	**147.222**	**61.662**	**208.884**
11.1.Mevduatın		271.881	25.950	297.831	123.160	29.254	152.414
11.2.Alınan Kredilerin		40.107	26.723	66.830	4.743	20.531	25.274
11.3.Repo İşlemlerinin		2.113	10.626	12.739	383	6.586	6.969
11.4.Diğer		27.364	58.410	85.774	18.936	5.291	24.227
XII. KARŞILIKLAR	V-II-10	**1.516.074**	**110.476**	**1.626.550**	**860.375**	**131.462**	**991.837**
12.1.Genel Karşılıklar		134.320	445	134.765	94.877	441	95.318
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		30.126	0	30.126	29.783	0	29.783
12.3.Vergi Karşılığı		549.506	0	549.506	497.379	0	497.379
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5.Diğer Karşılıklar		802.122	110.031	912.153	238.336	131.021	369.357
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XV. ÖZKAYNAKLAR		**8.451.228**	**234.888**	**8.686.116**	**7.511.383**	**128.616**	**7.639.999**
15.1.Ödenmiş Sermaye	V-II-11	1.968.942	0	1.968.942	1.640.757	0	1.640.757
15.2.Sermaye Yedekleri		4.283.642	234.888	4.518.530	4.049.443	128.616	4.178.059
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	V-II-12	3.694	0	3.694	3.694	0	3.694
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		1.891.807	234.888	2.126.695	1.510.345	128.616	1.638.961
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu		12.356	0	12.356	0	0	0
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı		4.473	0	4.473	0	0	0
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		2.371.312	0	2.371.312	2.535.404	0	2.535.404
15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		0	0	0	0	0	0
15.3.Kâr Yedekleri		1.488.846	0	1.488.846	1.185.728	0	1.185.728
15.3.1.Yasal Yedekler		848.152	0	848.152	800.183	0	800.183
15.3.2.Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
15.3.3.Olağanüstü Yedekler		638.866	0	638.866	385.545	0	385.545
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		1.828	0	1.828	0	0	0
15.4.Kâr veya Zarar		**709.798**	**0**	**709.798**	**635.455**	**0**	**635.455**
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		0	0	0	0	0	0
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		709.798	0	709.798	635.455	0	635.455
PASİF TOPLAMI		**33.331.992**	**22.235.390**	**55.567.382**	**20.969.656**	**17.544.118**	**38.513.774**

Ömer Karakuş
Muhasebe Müdürü

M. Sırrı Erkan
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

H. Ersin Özince
Genel Müdür

Caner Çimenbiçer
İç Denetim Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Ahmet Kırman
Yönetim Kurulu Başkanı

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	V-IV	**8.688.195**	**12.753.771**	**21.441.966**	**7.301.031**	**6.687.197**	**13.988.228**
I. GARANTİ ve KEFALETLER		**2.162.200**	**4.314.534**	**6.476.734**	**1.732.963**	**4.102.038**	**5.835.001**
1.1. Teminat Mektupları		2.162.193	2.443.700	4.605.893	1.732.910	2.375.920	4.108.830
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		309.119	543.767	852.886	301.162	628.100	929.262
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		90.429	618.504	708.933	111.248	685.981	797.229
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1.762.645	1.281.429	3.044.074	1.320.500	1.061.839	2.382.339
1.2. Banka Kredileri		0	150.112	150.112	0	186.312	186.312
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		0	145.171	145.171	0	180.545	180.545
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		0	4.941	4.941	0	5.767	5.767
1.3. Akreditifler		7	1.719.782	1.719.789	53	1.538.883	1.538.936
1.3.1. Belgeli Akreditifler		7	1.421.362	1.421.369	7	1.442.735	1.442.742
1.3.2. Diğer Akreditifler		0	298.420	298.420	46	96.148	96.194
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5. Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2. Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6. Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7. Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8. Diğer Garantilerimizden		0	940	940	0	923	923
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		**6.003.352**	**819.288**	**6.822.640**	**5.414.381**	**1.023.308**	**6.437.689**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		6.003.352	819.288	6.822.640	5.386.957	1.023.308	6.410.265
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		130	0	130	130	0	130
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		0	395.880	395.880	0	599.107	599.107
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		1.424.025	0	1.424.025	1.132.537	0	1.132.537
2.1.8. İhracat Taah.den Kayn. Vergi ve Fon Yükümlülükleri		0	0	0	0	0	0
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.525.083	404.896	4.929.979	4.198.274	406.307	4.604.581
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		54.114	18.512	72.626	56.016	17.894	73.910
2.2. Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	27.424	0	27.424
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	27.424	0	27.424
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		**522.643**	**7.619.949**	**8.142.592**	**153.687**	**1.561.851**	**1.715.538**
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		417.510	487.802	905.312	36.620	181.262	217.882
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		123.864	317.995	441.859	18.783	90.260	109.043
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		293.646	169.807	463.453	17.837	91.002	108.839
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		82.503	5.483.673	5.566.176	0	508.009	508.009
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		0	2.758.243	2.758.243	0	254.339	254.339
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		82.503	2.725.430	2.807.933	0	253.670	253.670
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		22.630	1.619.882	1.642.512	117.067	872.580	989.647
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		11.315	11.107	22.422	42.930	25.551	68.481
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		11.315	11.107	22.422	28.879	38.911	67.790
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	798.834	798.834	22.629	404.059	426.688
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	798.834	798.834	22.629	404.059	426.688
3.4. Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	28.592	28.592	0	0	0
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		0	13.600	13.600	0	0	0
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		0	14.992	14.992	0	0	0
3.6. Diğer		0	0	0	0	0	0
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**39.674.928**	**9.208.652**	**48.883.580**	**31.456.082**	**8.212.876**	**39.668.958**
IV. EMANET KIYMETLER		**25.958.007**	**2.162.217**	**28.120.224**	**21.876.737**	**2.568.935**	**24.445.672**
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		20.778.343	1.100.539	21.878.882	19.178.738	0	19.178.738
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2.229.941	56.592	2.286.533	1.781.308	30.484	1.811.792
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.363.743	971.024	2.334.767	771.187	1.035.236	1.806.423
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		200	1.292	1.492	200	1.427	1.627
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		488.397	0	488.397	60.980	0	60.980
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.097.383	32.770	1.130.153	84.324	1.501.788	1.586.112
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		**13.716.921**	**7.046.435**	**20.763.356**	**9.579.345**	**5.643.941**	**15.223.286**
5.1. Menkul Kıymetler		213.353	0	213.353	249.785	0	249.785
5.2. Teminat Senetleri		377.265	2.602.544	2.979.809	269.081	2.630.110	2.899.191
5.3. Emtia		530.541	0	530.541	0	0	0
5.4. Varant		0	0	0	0	0	0
5.5. Gayrimenkul		12.487.835	4.408.811	16.896.646	9.001.904	2.969.019	11.970.923
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		107.927	33.720	141.647	58.575	43.476	102.051
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		0	1.360	1.360	0	1.336	1.336
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**48.363.123**	**21.962.423**	**70.325.546**	**38.757.113**	**14.900.073**	**53.657.186**

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK ANONİM ŞİRKETİ

Ömer Karakuş
Muhasebe Müdürü

M. Sırrı Erkan
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

H. Ersin Özince
Genel Müdür

Caner Çimenbiçer
İç Denetim Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Ahmet Kırman
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (30/09/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2004)	CARİ DÖNEM 01.07.2005 -30.09.2005	ÖNCEKİ DÖNEM 01.07.2004 -30.09.2004
I.FAİZ GELİRLERİ		**3.867.882**	**3.404.010**	**1.364.807**	**1.187.578**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		2.163.213	1.667.655	783.474	628.187
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		1.927.742	1.461.341	698.190	557.047
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		1.062.651	921.388	370.294	336.357
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		865.091	539.953	327.896	220.690
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		204.458	181.736	72.838	62.831
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		78.355	85.969	26.102	26.977
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		126.103	95.767	46.736	35.854
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		31.013	24.578	12.446	8.309
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		0	0	0	0
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		80.447	73.811	29.357	25.254
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		30.087	25.356	16.075	8.176
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		18	639	2	4
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		4.279	1.734	1.591	92
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		25.790	22.983	14.482	8.080
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		0	0	0	0
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.757	4.262	4.030	547
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.503.468	1.571.189	497.873	506.193
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		76.566	400.183	30.523	50.826
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1.408.605	1.059.753	458.605	434.984
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		18.297	111.253	8.745	20.383
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		83.910	61.737	33.998	19.221
II.FAİZ GİDERLERİ		**1.955.420**	**1.817.975**	**749.153**	**617.889**
2.1.Mevduata Verilen Faizler	V-III-6	1.540.956	1.463.583	591.346	488.323
2.1.1. Bankalararası Mevduata		46.360	28.495	23.121	7.846
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		823.608	970.953	285.026	317.828
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		4.939	1.759	2.578	910
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		206.855	145.717	95.266	58.582
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		300.856	155.828	127.926	47.976
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		158.338	160.831	57.429	55.181
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		0	0	0	0
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		213.117	255.410	67.545	93.740
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		186.776	87.029	82.673	31.753
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		0	0	0	0
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		13.523	16.786	4.098	5.495
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		173.253	70.243	78.575	26.258
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelere		0	0	0	0
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		0	0	0	0
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0	0	0
2.5.Diğer Faiz Giderleri		14.571	11.953	7.589	4.073
III.NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**1.912.462**	**1.586.035**	**615.654**	**569.689**
IV.NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**636.300**	**516.075**	**217.047**	**186.817**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		720.602	603.056	247.959	219.474
4.1.1.Nakdi Kredilerden		43.329	49.036	14.870	21.485
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		51.187	53.461	17.479	18.954
4.1.3.Diğer		626.086	500.559	215.610	179.035
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		84.302	86.981	30.912	32.657
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		17.334	9.830	9.490	5.242
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		6	329	1	8
4.2.3.Diğer		66.962	76.822	21.421	27.407
V.TEMETTÜ GELİRLERİ		**875**	**1.402**	**0**	**1**
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		0	0	0	0
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		875	1.402	0	1
VI.NET TİCARİ KÂR / ZARAR		**244.454**	**186.392**	**41.118**	**87.450**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		185.331	279.520	35.297	115.063
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		314.286	305.274	90.779	117.806
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		59.287	15.927	27.846	3.640
6.1.1.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		254.999	289.347	62.933	114.166
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		128.955	25.754	55.482	2.743
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		100.214	13.705	49.042	311
6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		28.741	12.049	6.440	2.432
6.2.Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		59.123	-93.128	5.821	-27.613
6.2.1.Kambiyo Kârı		1.510.225	10.781.508	444.074	2.979.655
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)		1.451.102	10.874.636	438.253	3.007.268
VII.DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		**485.054**	**359.257**	**53.172**	**99.503**
VIII.FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**3.279.145**	**2.649.161**	**926.991**	**943.460**
IX.KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	V-III-9	**912.583**	**901.715**	**140.524**	**445.339**
X.DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		**1.220.372**	**1.066.809**	**420.045**	**386.093**
XI.FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		**1.146.190**	**680.637**	**366.422**	**112.028**
XII.BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	V-III-10	**81.343**	**107.585**	**0**	**30.910**
XIII.NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		**0**	**-68.096**	**0**	**-16.035**
XIV.VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		**1.227.533**	**720.126**	**366.422**	**126.903**
XV.VERGİ KARŞILIĞI (-)	V-III-11	**517.736**	**159.454**	**121.157**	**-59.039**
15.1.Cari Vergi Karşılığı		549.506	159.454	164.859	-59.039
15.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-31.770	0	-43.702	0
XVI.VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		**709.797**	**560.672**	**245.265**	**185.942**
XVII.VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		**1**	**0**	**0**	**0**
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		1	0	0	0
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		5	0	0	0
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		4	0	0	0
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		0	0	0	0
XVIII. NET DÖNEM KÂR/ ZARARI (XVI+XVII+XVIII)	V-III-12	**709.798**	**560.672**	**245.265**	**185.942**
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,000360	0,000342	0,000077	0,000079

(*) Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir.

Ömer Karakuş
Muhasebe Müdürü

M. Sırrı Erkan
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

H. Ersin Özince
Genel Müdür

Caner Çimenbiçer
İç Denetim Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Ahmet Kırman
Yönetim Kurulu Başkanı

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2004)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1.426.724	2.520.643	3.694	-	756.100	-	334.505	-	-	489.626	-	-	849.932	6.381.244
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler															-
III. Yeni Bakiye (I+II)															-
IV. Dönem Net Kârı veya Zararı										560.672					560.672
V. Kâr Dağıtımı															-
5.1.Dağıtılan Temettü											(165.288)				(165.288)
5.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar						44.083		280.255			(324.338)				-
5.3.Diğer															-
VI. Sermaye Artırımı															-
6.1.Nakden															-
6.2.Yeniden Değerleme Fonu															-
6.3.Yeniden Değerleme Değer Artışı															-
6.4.Menkul Değer Değer Artış Fonu															-
6.5.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															-
6.6.Hisse Senedi İhracı		214.033	14.761					(228.794)							-
6.7.Kur farkları															-
6.8.Diğer															-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															-
VIII. Diğer								1.808						715.907	717.715
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		1.640.757	2.535.404	3.694	-	800.183	-	387.774	-	560.672	-	-	-	1.565.839	7.494.343
CARİ DÖNEM (30/09/2005)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1.640.757	2.535.404	3.694	-	800.183	-	385.543	-	-	635.433	-	-	1.638.961	7.639.999
Dönem İçindeki Artışlar:															
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden															-
2.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı												83.263	4.473	487.734	575.472
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan															-
3.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı															-
Aktarılan Tutarlar:															
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden															-
4.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar															-
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan															-
5.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar															-
5.2.Varlıklara Aktarılan Tutarlar															-
VI. Dönem Net Kârı										709.798					709.798
VII. Kâr Dağıtımı															-
7.1.Dağıtılan Temettü											(244.003)				(244.003)
7.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar						47.969		343.483			(391.452)				-
7.3.Diğer															-
VIII. Sermaye Artırımı															-
8.1.Nakden															-
8.2.Yeniden Değerleme Fonu															-
8.3.Yeniden Değerleme Değer Artışı															-
8.4.Menkul Değer Değer Artış Fonu															-
8.5.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															-
8.6.Hisse Senedi İhracı		328.185	(164.092)					(93.184)				(70.909)			-
8.7.Kur Farkları								-							-
8.8.Diğer															-
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															-
X. Diğer								3.022	1.828						4.850
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X)		1.968.942	2.371.312	3.694	-	848.152	-	638.866	1.828	709.798	-	12.356	4.473	2.126.695	8.686.116

Ömer Karakuş
Muhasebe Müdürü

M. Sırrı Erkan
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

H. Ersin Özince
Genel Müdür

Caner Çimenbiçer
İç Denetim Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Ahmet Kırman
Yönetim Kurulu Başkanı

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (30/09/2005)	 ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2004)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	V-V		
I.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		**1.281.089**	**760.264**
I.1.1.Alınan Faizler(+)		3.576.945	3.945.838
I.1.2.Ödenen Faizler(-)		-1.780.025	-1.807.631
I.1.3.Alınan Temettüler(+)		37.097	26.103
I.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		720.602	603.055
I.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		349.114	6.278
I.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		31.013	24.578
I.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		-628.014	-566.666
I.1.8.Ödenen Vergiler(-)		-534.063	-122.107
I.1.9.Olağandışı Kalemler(+/-)		0	0
I.1.10.Diğer(+/-)		-491.580	-1.349.184
I.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**5.584.468**	**1.448.108**
I.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış (Azalış)(+/-)		-429.469	2.124.433
I.2.2.Bankalar Hesabındaki Net Artış (Azalış)(+/-)		-2.500.566	528.365
I.2.3.Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		-6.110.185	-3.127.977
I.2.4.Diğer Aktiflerde Net Artış (Azalış)(+/-)		-504.301	-60.935
I.2.5.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		1.600.144	-101.536
I.2.6.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		6.831.624	1.895.518
I.2.7.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		2.732.580	297.156
I.2.8.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		0	0
I.2.9.Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		3.964.641	-106.916
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		**6.865.557**	**2.208.372**
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		**-4.183.423**	**-1.551.263**
2.1.İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)		-48.598	-1.694
2.2.Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)		590.604	89.767
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		-143.056	-113.172
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		124.312	1.104.323
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		-4.769.972	-3.389.256
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		0	0
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		0	0
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		0	760.592
2.9.Olağandışı Kalemler(+/-)		0	0
2.10.Diğer (+/-)		63.287	-1.823
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		**-247.527**	**-166.458**
3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)		0	0
3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)		0	0
3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)		0	0
3.4.Temettü Ödemeleri(-)		-244.003	-165.288
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-3.524	-1.170
3.6.Olağandışı Kalemler(+/-)		0	0
3.7.Diğer(+/-)		0	0
IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		0	0
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		**2.434.607**	**490.651**
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)		1.143.562	1.193.712
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)		**3.578.169**	**1.684.363**

Ömer Karakuş
Muhasebe Müdürü

M. Sırrı Erkan
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

H. Ersin Özince
Genel Müdür

Caner Çimenbiçer
İç Denetim Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Ahmet Kırman
Yönetim Kurulu Başkanı

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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 yürürlüğe 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 "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" Tebliğinin yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmış ve ekli mali tablolarda enflasyon düzeltmesine yer verilmemiştir. Bu kapsamda, 30.09.2004 tarihli Gelir Tablosu, Nakit Akım Tablosu ve Özkaynak Değişim Tablosu verileri 1,041402 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 30.09.2004 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 parasına çevrilmektedir.

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

2. 1 Ocak 2005- 30 Eylül 2005 dönemine ait net kar / zarara "kambiyo karı" olarak dahil edilen kur farklarının toplam tutarı 59.123 YTL'dir.

3. Bilanço tarihi itibariyle kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı (+) 1.828 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.

DEKİTİM (Yetkili İmza Kısmı)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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. K.K.T.C.'de kurulu iştirakimiz Türk Alkollü İçki ve Şarap Endüstrisi Ltd. cari dönemde elden çıkarılmış olup, konuya ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm I.6.h. maddesi altında yer verilmiştir.

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

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

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

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

Banka'nın swap işlemleri, para birimleri arasındaki uyumsuzluğu giderme ve likidite riskinden korunmaya yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Alım-satım amaçlı pozisyonların piyasa dalgalanmalarından korunması amacıyla zaman zaman vadeli döviz alım-satımı ve futures işlemlerine başvurulmaktadır. Bununla birlikte alım-satım amaçlı döviz/döviz ve menkul kıymete dayalı opsiyon işlemleri de yapılmaktadır. Bunların dışında, müşteriler adına vadeli döviz alım-satımı, futures ve opsiyon işlemleri yapılmakta olup bunların tamamı alım-satım amaçlıdır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" (MUY 1) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler arasında izlenmektedir.

Türev finansal araçlarla ilgili işlemler rayiç değer ile değerlendirilmekte olup, faiz ve kur farkı gelir ve gider reeskontları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Tetkik, İmza, Kaşe)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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 kaydedilmektedir.

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 4.402.431 YTL'dir. Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonların pasifte izlenen bakiyesi ise 4.258.211 YTL'dir. Repo işlemleri için faiz gider reeskontları pasif hesaplar arasında izlenmektedir.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 30.09.2005 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. Finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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 825.562 YTL olmasına karşılık, toplam net endekslenmiş değeri 1.123.334 YTL olan taşınmazlar için 297.772 YTL karşılık ayrılmıştır.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Faaliyet 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 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşmelerle istihdam edilen çalışanı bulunmamaktadır.

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı 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 Kasım 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.

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.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Yetkili İmza / Kaşe

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

XIX. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 25,01'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in oldukça üzerindedir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	6.625.278	3.496.326	6.724.217	16.496.208
Nakit Değerler	314.223	1.093	0	0
Bankalar	1.884.133	3.473.688	0	107.247
Bankalararası Para Piyasası	1.378.720	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	1.883.065	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	789.865	21.545	6.653.576	11.192.614
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. ve Sat.Haz. Men. Değ.	0	0	0	3.125.672
Muhtelif Alacaklar	6	0	0	207.091
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	70.641	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	1.839.436
Diğer Aktifler	375.266	0	0	24.148
Bilanço Dışı Kalemler	111.184	2.491.699	6.774.851	1.008.530
Garanti ve Kefaletler	69.716	2.400.236	943.825	60.249
Taahhütler	774	0	5.753.847	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	82.963	0	1.289
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	40.694	8.500	77.179	946.992
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	6.736.462	5.988.025	13.499.068	17.504.738

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (1)	25.451.877	18.773.188
Piyasa Riskine Esas Tutar (2)	3.753.525	3.467.962
Özkaynak	7.305.144	6.457.606
Özkaynak/(RAV1+PRET2)*100	% 25,01	% 29,03

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.968.942	1.640.757
Nominal Sermaye	1.968.942	1.640.757
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Enflasyon Muhasebesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	2.371.312	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	1.828	0
Olağanüstü Yedekler	638.866	385.545
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	638.866	388.566
Dağıtılmamış Karlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	-3.021
Kar	709.798	635.455
Dönem Karı	709.798	635.455
Geçmiş Yıllar Karı	0	0
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	**6.542.592**	**6.001.038**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	12.356	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	12.356	0
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	4.473	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	134.765	95.318
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2.126.695	1.638.961
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.773.556	1.426.378
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	353.139	212.583
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	**2.278.289**	**1.734.279**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**0**	**0**
SERMAYE	**8.820.881**	**7.735.317**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**1.515.737**	**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	1.463.608	1.250.774
Özel Maliyet Bedelleri	18.972	18.756
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	33.157	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	**7.305.144**	**6.457.606**

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30.09.2005 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	220.258
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	211.204
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3.146
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5.908
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	51.704
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	34.467
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	17.237
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	28.320
Sermaye Yükümlülüğü	28.320
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	300.282
Piyasa Riskine Maruz Tutar	3.753.525

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO	YEN
30.09.2005	1,3600 YTL	1,6402 YTL	0,01201 YTL
29.09.2005	1,3430 YTL	1,6136 YTL	0,01188 YTL
28.09.2005	1,3430 YTL	1,6129 YTL	0,01185 YTL
27.09.2005	1,3400 YTL	1,6100 YTL	0,01183 YTL
26.09.2005	1,3300 YTL	1,5993 YTL	0,01183 YTL
23.09.2005	1,3250 YTL	1,5993 YTL	0,01181 YTL

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

USD : 1,3250 YTL EURO : 1,6250 YTL YEN : 0,0119 YTL

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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.	45.387	40.553	97	8.233	94.270
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.408.167	1.565.319	944	177.413	3.151.843
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3.367	175.029	0	4.554	182.950
Para Piyasalarından Alacaklar	0	478.720	0	0	478.720
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.708.316	8.375.585	0	0	10.083.901
Verilen Krediler (1)	1.420.736	4.078.824	24.450	18.822	5.542.832
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	84.067	0	0	0	84.067
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değ. (1)	0	316.541	0	0	316.541
Maddi Duran Varlıklar	0	107	0	193	300
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar (1)	1.401.932	337.521	163	1.743	1.741.359
Toplam Varlıklar (3)	6.071.972	15.368.199	25.654	210.958	21.676.783
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	558.720	923.253	85	5.207	1.487.265
Döviz Tevdiat Hesabı	5.263.398	7.282.873	7.300	727.775	13.281.346
Para Piyasalarına Borçlar	617.009	450.032	0	0	1.067.041
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.270.142	4.240.608	24.450	1.077	5.536.277
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	3.475	26.289	23	1.619	31.406
Diğer Yükümlülükler (2)	145.255	385.979	3.271	12.413	546.918
Toplam Yükümlülükler (4)	7.857.999	13.309.034	35.129	748.091	21.950.253
Net Bilanço Pozisyonu	-1.786.027	2.059.165	-9.475	-537.133	-273.470
Net Bilanço Dışı Pozisyon	2.023.207	-2.404.068	10.445	550.025	179.609
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(5)	2.122.427	1.191.290	13.771	572.291	3.899.779
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(6)	99.220	3.595.358	3.326	22.266	3.720.170
Gayrinakdi Krediler (7)	1.163.004	2.960.298	116.665	74.567	4.314.534
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 TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli varlıklar da dahildir.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli yükümlülükler de dahildir.
(3) Diğer YP sütununda gösterilen 210.958 YTL tutarındaki varlıkların 169.571 YTL'si GBP'dir. Kalan 41.387 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(4) Diğer YP sütununda gösterilen 748.091 YTL tutarındaki yükümlülüklerin 604.672 YTL'si GBP, 95.246 YTL'si CHF'dir. Kalan 48.173 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(5) Diğer YP sütununda gösterilen 572.291 YTL tutarındaki türev fin.araç.alacakların 464.094 YTL'si GBP, 84.448 YTL'si CHF'dir. Kalan 23.749 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
(6) Diğer YP sütununda gösterilen 22.266 YTL tutarındaki türev fin.araç.borçların tamamı GBP'dir.
(7) Diğer YP sütununda gösterilen 74.567 YTL tutarındaki gayrinakdi kredilerin 27.605 YTL'si CHF, 20.450 YTL'si LYD, 18.460 YTL'si GBP'dir. Kalan 8.052 YTL diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Yetkili İmza / Kaşe)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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 meydana getirebileceği değişimin yönünü belirlemeyi amaçlayan "aralık analizleri " ile desteklenmektedir.

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

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Yetkili İmza / Kaşe)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.884.133	0	0	0	0	315.316	2.199.449
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.772.405	5.000	1.796	0	640.601	161.133	3.580.935
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	168.839	5.913	287.173	188.167	130.503	313	780.908
Para Piyasalarından Alacaklar	1.378.720	0	0	0	0	0	1.378.720
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	972.363	3.876.051	3.350.098	2.679.259	6.742.344	478.566	18.098.681
Verilen Krediler	5.254.460	3.929.006	1.592.603	1.405.457	6.476.074	0	18.657.600
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	0	316.541	0	0	0	0	316.541
Diğer Varlıklar	2.102.974	184.842	157.446	358.847	1.174.803	6.575.636	10.554.548
Toplam Varlıklar	**14.533.894**	**8.317.353**	**5.389.116**	**4.631.730**	**15.164.325**	**7.530.964**	**55.567.382**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	2.178.102	25.134	829	2.000	0	41.654	2.247.719
Diğer Mevduat	21.243.591	5.174.220	846.202	829.521	40.690	2.370.267	30.504.491
Para Piyasalarına Borçlar	3.190.606	564	82.023	368.603	616.415	0	4.258.211
Muhtelif Borçlar	299.418	0	771	0	124.955	0	425.144
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	272.895	3.999.608	1.343.336	980.382	0	0	6.596.221
Diğer Yükümlülükler (1)	233.548	673.097	65.872	51.465	32.422	10.479.192	11.535.596
Toplam Yükümlülükler	**27.418.160**	**9.872.623**	**2.339.033**	**2.231.971**	**814.482**	**12.891.113**	**55.567.382**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-12.884.266	-1.555.270	3.050.083	2.399.759	14.349.843	-5.360.149	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	-12.884.266	-1.555.270	3.050.083	2.399.759	14.349.843	-5.360.149	0

(1) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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.

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	1,78	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,09	3,83	-	15,96
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,86	4,94	-	19,09
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,13	-	14,25
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8,31	7,50	-	19,19
Verilen Krediler	5,01	6,34	0,02	23,84
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	7,40	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,56	3,97	-	13,71
Diğer Mevduat	1,74	1,98	0,01	13,33
Para Piyasalarına Borçlar	2,46	4,09	-	11,69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,56	4,43	2,77	14,12

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Yetkili Imzaya Kaşe)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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.

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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.	2.199.449	0	0	0	0	0	0	2.199.449
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	161.134	2.772.404	5.000	1.796	0	640.601	0	3.580.935
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	313	1.149	976	285.609	186.710	306.151	0	780.908
Para Piyasalarından Alacaklar	0	1.378.720	0	0	0	0	0	1.378.720
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	444.432	490.073	359.133	1.408.472	2.155.271	13.241.300	0	18.098.681
Verilen Krediler	0	3.974.594	1.826.428	1.101.723	3.294.767	8.460.088	0	18.657.600
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	0	0	316.541	0	0	316.541
Diğer Varlıklar	1.932.259	181.114	188.602	160.460	358.847	1.174.803	6.558.463	10.554.548
Toplam Varlıklar	4.737.587	8.798.054	2.380.139	2.958.060	6.312.136	23.822.943	6.558.463	55.567.382
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	144.038	2.075.718	25.140	823	2.000	0	0	2.247.719
Diğer Mevduat	6.973.175	16.514.125	5.221.920	925.060	829.521	40.690	0	30.504.491
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	183.211	746.692	633.720	1.896.687	3.135.911	0	6.596.221
Para Piyasalarına Borçlar	0	3.190.606	564	82.023	368.603	616.415	0	4.258.211
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	299.418	0	771	0	124.955	0	425.144
Diğer Yükümlülükler	9.061	806.706	711.241	65.872	147.133	32.422	9.763.161	11.535.596
Toplam Yükümlülükler	7.126.274	23.069.784	6.705.557	1.708.269	3.243.944	3.950.393	9.763.161	55.567.382
Net Likidite Açığı	-2.388.687	-14.271.730	-4.325.418	1.249.791	3.068.192	19.872.550	-3.204.698	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.

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I - Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.882.515	1.618	402.357	446.626
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	1.882.515	1.618	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 işlemlerine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	286.438	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	286.438	0	322.902	0

3. 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.

Yetkili İmza/Kaşe
DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.683.623	12.810.181
Borsada İşlem Gören	10.059.165	6.512.235
Borsada İşlem Görmeyen (*)	7.624.458	6.297.946
Hisse Senetleri	13.683	13.690
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	13.683	13.690
Değer Azalma Karşılığı (-)	29.373	2
Diğer	430.748	356.958
Toplam	18.098.681	13.180.827

(*) Borsaya kote oldukları halde 30.09.2005 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 2.907.223 YTL tutarındaki maliyet, 51.591 YTL tutarındaki değerleme farkı ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 2.958.814 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.	1.765.538	1.141.685	1.351.701	821.698
Diğer	0	0	0	0
Toplam	1.765.538	1.141.685	1.351.701	821.698

e. Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2.922.625	1.193.368	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	2.922.625	1.193.368	164.084	412.670

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	0	0	0	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	127.105	0	28.245	0
Toplam	127.105	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	18.033.981	0	223.052	400.567
İskonto ve İştira Senetleri	7.273	0	0	0
İhracat Kredileri	1.598.653	0	68.799	55.849
İthalat Kredileri	546	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	224.285	0	0	0
Yurtdışı Krediler	127.407	0	0	0
Tüketici Kredileri	3.458.296	0	227	0
Kredi Kartları	2.145.642	0	58	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	10.471.879	0	153.968	344.718
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	6.479.142	0	0	0
Toplam	24.513.123	0	223.052	400.567

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	501.787	2.739.384	3.241.171	320.634
Konut Kredisi	18.377	1.242.443	1.260.820	96.795
Taşıt Kredisi	101.682	719.117	820.799	88.199
İhtiyaç Kredisi	380.182	777.126	1.157.308	131.524
Diğer	1.546	698	2.244	4.116
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	3.440	135.630	139.070	16.495
Konut Kredisi	1.111	121.201	122.312	16.057
Taşıt Kredisi	2.325	13.815	16.140	404
İhtiyaç Kredisi	4	614	618	28
Diğer	0	0	0	6
Tüketici Kredileri-YP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.992.830	0	1.992.830	21.964
Taksitli	493.281	0	493.281	0
Taksitsiz	1.499.549	0	1.499.549	21.964
Bireysel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Personel Kredileri-TP	24.376	53.777	78.153	6.166
Konut Kredisi	247	13.801	14.048	989
Taşıt Kredisi	871	7.869	8.740	986
İhtiyaç Kredisi	23.238	32.082	55.320	4.000
Diğer	20	25	45	191
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	0	129	129	8
Konut Kredisi	0	8	8	1
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	121	121	0
Diğer	0	0	0	7
Personel Kredileri-YP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredi Kartları-TP	36.331	0	36.331	98
Taksitli	9.349	0	9.349	0
Taksitsiz	26.982	0	26.982	98
Personel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Toplam	2.558.764	2.928.920	5.487.684	365.365

DENETİM
(Yetkili İmza + Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	797.517	3.424.688	4.222.205	467.305
İşyeri Kredileri	1.755	90.293	92.048	6.594
Taşıt Kredisi	242.646	1.576.235	1.818.881	237.404
İhtiyaç Kredisi	415.086	1.677.630	2.092.716	210.649
Diğer	138.030	80.530	218.560	12.658
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	16.491	176.943	193.434	13.227
İşyeri Kredileri	1.165	31.357	32.522	2.111
Taşıt Kredisi	10.568	123.033	133.601	9.995
İhtiyaç Kredisi	4.758	22.553	27.311	1.013
Diğer	0	0	0	108
Taksitli Ticari Kredileri-YP	0	0	0	0
İşyeri Kredileri	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Kurumsal Kredi Kartları-TP	116.539	0	116.539	60
Taksitli	79.420	0	79.420	0
Taksitsiz	37.119	0	37.119	60
Kurumsal Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Toplam	930.547	3.601.631	4.532.178	480.592

Bireysel nitelikli overdraft hesaplarının bakiyesi 208.923 YTL, ticari nitelikli overdraft hesaplarının bakiyesi ise 453.699 YTL'dir. Overdraft faiz reeskontları hesabının bakiyesi ise 11.683 YTL'dir.

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	18.498.705	12.312.830
Yurtdışı Krediler	158.895	139.012
Toplam	18.657.600	12.451.842

(Yetkili İmza/ Kaşe)
DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	323.451	480.509
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
Toplam	323.451	480.509

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	57.662	76.097
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	110.515	108.405
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	880.268	948.829
Toplam	1.048.445	1.133.331

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	280	2.457	450.964
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	75.195
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	280	2.457	375.769
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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Kaşe, İmza / Kişi)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	76.097	108.405	948.828
Dönem İçinde İntikal (+)	203.978	3.168	65.358
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	196.675	179.205
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	196.675	179.205	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	25.675	18.401	310.265
Aktiften Silinen (-)	63	127	2.858
Dönem Sonu Bakiyesi	57.662	110.515	880.268
Özel Karşılık (-)	57.662	110.515	880.268
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	2.066
Özel Karşılık (-)	0	0	2.066
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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

5. 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	324.789	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	324.789	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 edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Bulunmamaktadır.

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler :

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Yetkili İmzalı Kaşe)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin mali tablo bilgileri:

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı (31.12.2004)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (31.12.2003)	Rayiç Değeri
1-	330.555	68.502	24.616	29.203 (1)	3.431	6.025	7.542	
2-	11.798.668	10.674.634	1.306.811	11.719	0	-804.147	-	
3-	81.400	44.579	33.879	1.867	161	3.161	2.752	
4-	60.761	8.079	41.827	204	0	-4.889	-7.732	
5-	- (2)	- (2)	- (2)	- (2)	- (2)	- (2)	- (2)	
6-	75	-160	0	5	0	235	10	
7-	325.445	214.841	99.301	6.279	475	4.948	12.349	

(1) 29.203 YTL tutarındaki Faiz Gelirleri 21.863 YTL tutarındaki Menkul Değer Gelirlerini içermektedir.
(2) 2003 ve 2004 yılı genel kurul toplantısı yapılmamıştır.

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

d. İştiraklere ilişkin hareket tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.593.737	822.992
Enflasyon Endeksleme Farkı	0	-79.128
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	27.506	819.144
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1.256	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	-492.940	-6.784
Yeniden Değerleme Artışı (**)	-144.670	37.513
Değer Azalma Karşılıkları	0	0
Dönem Sonu Değeri	984.889	1.593.737
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0	0

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Yetkili İmza / Kaşe)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

e. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	984.889	982.260
Rayiç Değer İle Değerleme	0	611.477
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	0	0
Toplam	984.889	1.593.737

(*) Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	48.895	47.695
Sigorta Şirketleri	0	0
Faktoring Şirketleri	0	0
Leasing Şirketleri	0	0
Finansman Şirketleri	0	0
Diğer Mali İştirakler	0	0

g. Borsaya kote edilen iştirakler:

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

h. 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
Petrol Ofisi A.Ş. (Blok Satış)	668.661	668.661	Taksitli (1)
Marmaris Altınyunus Turistik Tesisler A.Ş. (Blok Satış)	3.001	3.001	Peşin
Türk Alkollü İçki ve Şarap Endüstrisi Limited (Blok Satış)	111	-	Peşin

(1) Toplam 502.752.342 ABD doları bedelle, taksitlere LİBOR+%1 bileşik faiz uygulanmak üzere 5 yıl vadeli

Taksit Ödemeleri:

02.09.2005 (Peşinat)	*257.905.422 ABD Doları*
02.09.2006	*20.403.910 ABD Doları*
02.09.2007	*20.403.910 ABD Doları*
02.09.2008	*40.807.820 ABD Doları*
02.09.2009	*81.615.640 ABD Doları*
02.09.2010	*81.615.640 ABD Doları*

ı. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Yetkili İmza / Kaşe)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

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

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	35,53	57,31
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	84,00
3-	Anadolu Turizm İnşaat ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,96	100,00
4-	Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,89	99,99
5-	Asmaş Ağır Sanayi Makinaları A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	97,53	99,95
6-	Batı Karadeniz Elektrik Dağıtım ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,00	65,00
7-	Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	68,13	78,07
8-	Cam Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	0,34	100,00
9-	Camiş Madencilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	78,46	100,00
10-	Camiş Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100,00
11-	Çayırova Cam Sanayii A.Ş.	Kocaeli/TÜRKİYE	31,57	100,00
12-	İş Dublin Financial Services Plc	Dublin/İRLANDA	99,995	100,00
13-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,21
14-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	60,42
15-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
16-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	95,00	100,00
17-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,00	100,00
18-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	92,00	100,00
19-	İşbank GmbH	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
20-	İzmir Demir Çelik Sanayi A.Ş.(*)	İzmir/TÜRKİYE	54,68	54,68
21-	Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
22-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,05
23-	Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,98	100,00
24-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,81	100,00
25-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
26-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	44,30
27-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66,11	70,33
28-	Zepa Tarımsal Hayvansal ve Sınai Ürünler Üretim ve Pazarlama A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	5,53	99,40

(*) İzmir Demir Çelik Sanayi A.Ş. 'ye ait iştirak hisselerimizin tamamının satış işlemi 14.10.2005 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Yetkili imza / Kaşe)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı (31.12.2004)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (31.12.2003)	Rayiç Değeri
1-	845.009 (1)	333.076 (1)	16.633 (1)	0 (1)	2.116 (1)	10.290 (1)	26.210 (2)	145.282
2-	1.769.253 (1)	242.899 (1)	25.410 (1)	0 (1)	640 (1)	23.648 (1)	16.772 (2)	217.713
3-	1.119	1.096	1.044	0	9	4	13	
4-	233.314	52.390	116	1.027	0	-12.069	2.138	
5-	48.525	42.306	11.856	24	0	803	1.829	
6-	1.443	1.926	941	0	16	-483	-189	
7-	77.280	62.582	52.890	395	156	-6.381	-5.836	
8-	735.184	275.601	9.742	0	0	18.292	-711	
9-	251.960	137.012	11.205	879	1.856	762	2.881	
10-	66.815	58.944	0	0	1.301	1.160	85	
11-	128.724	110.146	24.512	1.003	3.601	7.999	2.239	
12-	14.567	11.022	0	676 (3)	0	3.546	-521	
13-	557.697 (1)	89.645 (1)	892 (1)	2.640 (1)	73 (1)	19.045 (1)	9.298 (2)	83.021
14-	811.314 (1)	761.423 (1)	128.041 (1)	639 (1)	2.076 (1)	10.703 (1)	81.700 (2)	362.339
15-	13.372	5.133	326	900	176	2.097	2.427	
16-	18.786	16.581	4.922	6	1.620	1.054	645	
17-	14.168	9.204	281	0	0	3.386	4.643	
18-	108.038	86.545	1.709	4	105	11.337	11.434	
19-	578.407	98.304	33.406	23.290 (4)	0	5.622	3.932	
20-	264.095 (1)	181.762 (1)	179.200 (1)	167 (1)	8 (1)	8.946 (1)	37.451 (2)	95.545
21-	2.716	1.242	108	0	5	473	150	
22-	695.580	259.800	119.826	69.263	7	2.550	2.905	
23-	11.784	9.421	1.005	582	151	707	-297	
24-	193.278	108.962	36.482	388	634	25.016	8.375	
25-	435.887	435.797	0	1	313	85	312	
26-	2.714.436 (1)	386.342 (1)	25.717 (1)	112.756 (1) (5)	900 (1)	48.297 (1)	27.536 (2)	285.566
27-	3.994.307 (1)	2.141.478 (1)	2.393.953 (1)	27.831 (1)	5.171 (1)	71.352 (1)	72.173 (2)	1.217.557
28-	5.181	1.969	341	164	1	-764	33	

(1) 30.06.2005 dönemine ait bilgilerdir.
(2) 30.06.2004 dönemine ait bilgilerdir.
(3) 676 YTL tutarındaki Faiz Gelirleri 664 YTL tutarındaki Menkul Değer Gelirini içermektedir.
(4) 23.290 YTL tutarındaki Faiz Geliri 3.934 YTL tutarındaki Menkul Değer Gelirini içermektedir.
(5) 112.756 YTL tutarındaki Faiz Geliri 70.654 YTL tutarındaki Menkul Değer Gelirini içermektedir.

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

d. 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 (*)	66.215	623.121
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3.283	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	-105.789	-879.539
Yeniden Değerleme Artışı (**)	448.530	976.281
Değer Azalma Karşılıkları	-38.093	-71.992
Dönem Sonu Değeri	3.604.391	3.230.245
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0	0

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

e. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1.197.368	1.260.148
Rayiç Değer İle Değerleme	2.407.023	1.970.097
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	0	0
Toplam	3.604.391	3.230.245

(*)Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	369.428	169.478
Sigorta Şirketleri	499.562	557.120
Faktoring Şirketleri	0	0
Leasing Şirketleri	83.021	39.600
Finansman Şirketleri	205	228
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	462.497	426.031
Toplam	1.414.713	1.192.457

g. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	2.407.023	1.970.097
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	2.407.023	1.970.097

DENETİM
(Tekrar imza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

h. 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
İş Finansal Kiralama A.Ş. (Kısmi Satış)	18.750	18.750	Peşin
Destek Reasürans T.A.Ş. (Blok Satış)	73.700	-	Peşin
İDÇ Liman İşletmeleri A.Ş. (Blok Satış)	35.215	-	Peşin
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Blok Satış)	8.520	8.520	Peşin

ı. 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

8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

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

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	13.582	51	7.447	66
Faiz Reeskontları	918.215	73.992	679.244	53.615
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	92	0	42	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	615	0	434	0
Toplam	932.504	74.043	687.167	53.681

DENETİM
(Tekil İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	11.710	459	12.029	56
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	323.545	86.014	303.140	155.776
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	10.172	0	10.009	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	26.773	3.671	21.751	4.145
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	617	7.604	920	4.023
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gelir Reeskontları	617	7.604	920	4.023
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	27.369	9.005	4.045	12.611
Toplam	400.186	106.753	351.894	176.611

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi aktifi tutarı 14.181 YTL olup, önceki dönem bakiyesi 0 YTL'dir.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 33.157 YTL, peşin ödenen vergi tutarı ise toplam 354.215 YTL'dir.

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

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	1.376.905	0	4.213.015	1.838.957	757.489	204.207	364.123	8.754.696
Döviz Tevdiat Hesabı	3.600.674	0	5.139.254	2.741.139	760.458	178.067	861.754	13.281.346
Yurtiçinde Yer. K.	3.446.122	0	4.844.276	2.657.181	703.117	171.694	720.123	12.542.513
Yurtdışında Yer.K	154.552	0	294.978	83.958	57.341	6.373	141.631	738.833
Resmi Kur. Mevduatı	57.823	0	20.488	34.193	16.956	0	81	129.541
Tic. Kur. Mevduatı	1.604.612	0	801.541	1.353.657	361.481	83.650	4.485	4.209.426
Diğ. Kur. Mevduatı	333.162	0	479.953	2.141.835	1.051.066	123.072	394	4.129.482
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	144.037	0	1.807.293	241.460	34.383	16.500	4.046	2.247.719
TC Merkez B.	34.278	0	0	0	0	0	0	34.278
Yurtiçi Bankalar	5.737	0	1.425.192	198.750	20.000	0	4.000	1.653.679
Yurtdışı Bankalar	101.911	0	382.101	37.356	14.383	16.500	46	552.297
Özel Finans K.	2.111	0	0	5.354	0	0	0	7.465
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	7.117.213	0	12.461.544	8.351.241	2.981.833	605.496	1.234.883	32.752.210

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

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Yetkili İmza/Kaşe)
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	5.564.476	4.597.973	3.014.983	2.343.668
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.126.525	5.244.417	3.711.041	3.533.495
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	0	0	0	0
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	488.063	485.610	101.999	84.584
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	0	0	85.088	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	101.999	84.584
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	85.088	24.406

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	3.185.809	0	486.252	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.563.357	0	8.211	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1.537.821	0	369.859	0
Gerçek Kişiler	84.631	0	108.182	0
Yurtdışı İşlemlerden	5.361	1.067.041	5.095	308.291
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	1.067.041	0	308.291
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4.347	0	3.780	0
Gerçek Kişiler	1.014	0	1.315	0
Toplam	3.191.170	1.067.041	491.347	308.291

DENETİM
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

3. Kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	92.949	1.182.672	108.031	561.806
Orta ve Uzun Vadeli	966.995	4.353.605	0	3.193.804
Toplam	1.059.944	5.536.277	108.031	3.755.610

b. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 58,94'i mevduattan ve % 11,87'si 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	12.514	13.250

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

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

8. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	30.024	26.850	13.986	12.491
1-4 Yıl Arası	27.503	25.936	16.499	15.611
4 Yıldan Fazla	9	0	11	0
Toplam	57.536	52.786	30.496	28.102

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	271.881	25.950	123.160	29.254
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	40.107	26.723	4.743	20.531
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2.113	10.626	383	6.586
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2.537	54.220	314	4.227
Faiz ve Gider Reeskontları	0	4.303	314	103
Kur Gider Reeskontları	2.537	49.917	0	4.124
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	24.827	4.190	18.622	1.064
Toplam	341.465	121.709	147.222	61.662

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	134.765	95.318
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	87.128	56.022
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.209	2.906
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	13.031	12.063
Diğer	32.397	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. 30.09.2005 tarihi itibariyle pasifte izlenen dövize endeksli krediler anapara kur farkı zararı 51.035 YTL'dir.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Yetkili İmza / Kaşe)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Tazmin edilmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan toplam karşılık tutarı 123.224 YTL, bu döneme isabet eden karşılık tutarı ise 11.166 YTL'dir.

d. Sermaye benzeri krediler: Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.968.912	1.640.727
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	1.968.942	1.640.757

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1.968.942	3.500.000

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi, 70.909 YTL'lik bölümü sermayeye ilave edilecek İştirak Satış Kârından, 93.183 YTL'lik bölümü Olağanüstü Yedek Akçelerden ve 164.093 YTL'lik bölümü de Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkından karşılanmak suretiyle cari yıl içinde 328.185 YTL artırılarak 1.968.942 YTL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
05.08.2005	328.185	0	257.276	70.909

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.

DENETİM
(Yetkili imza / kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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, 31.12.2004 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı hesabında yer alan 2.535.404 YTL'lik bakiye Diğer Sermaye Yedekleri hesabına intikal ettirilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	49.227.698	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	49.227.698	41.023.082

(*)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	817.967	41,54%	817.967	0
Cumhuriyet Halk Partisi	553.116	28,09%	553.116	0

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Yetkili İmza / Kaşe

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	17.589	2.892

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	7.205	4.512

5. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	3.524	1.161

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	12.272	12.914	11.727	469	2.671	2.958	43.011
Tasarruf Mevduatı	5.958	438.107	219.175	68.873	37.820	53.675	823.608
Resmi Mevduat	270	1.567	2.245	852	0	5	4.939
Ticari Mevduat	2.467	69.249	88.034	38.654	7.757	694	206.855
Diğer Mevduat	579	45.882	135.939	116.775	1.630	51	300.856
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	21.546	567.719	457.120	225.623	49.878	57.383	1.379.269
Yabancı Para							
Dth	1.713	73.547	51.788	13.198	2.171	15.921	158.338
Bankalararası Mevduat	64	2.799	380	106	0	0	3.349
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden D.H.	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	1.777	76.346	52.168	13.304	2.171	15.921	161.687
Genel Toplam	23.323	644.065	509.288	238.927	52.049	73.304	1.540.956

7. Repo işlemlerine verilen faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	198.852	14.255	244.538	7.813

8. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağanüstü gelir ve gider kalemlerindeki bakiye YTL'ye dönüşüm işlemleri sürecinde oluşan yuvarlama farklarından kaynaklanmakta olup adı geçen hesapların net bakiyesi 1 YTL olarak gerçekleşmiştir.

DENETİM
(Yetkilendirme Kaşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

9. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	206.375	159.776
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	126.949	80.483
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	34	10.781
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	79.392	68.512
Genel Karşılık Giderleri	39.443	29.878
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0	260.891
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	24.504	15.065
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	28.939	3.560
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1	3.560
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	28.938	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	38.093	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	38.093	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	575.229	432.545
Toplam	912.583	901.715

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	52.109	88.527
İştiraklere İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	29.234	19.058
Diğer Yatırımlara İlişkin Kar ve Zarar(+/-) (*)	875	1.402
Toplam	82.218	108.987

(*) 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. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi Gideri: 549.506 YTL, ertelenmiş vergi karşılığı 31.770 YTL'dir.

Ertelenmiş Vergi Pasifi: Bulunmamaktadır, önceki dönem 10.501 YTL'dir.

DENETİM
(Tekkeltinna Türkiye)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2005-30.09.2005 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.

13. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

IV - Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Banka'nın Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde kullandırılan henüz kullanımı gerçekleşmemiş USD 291 Milyon tutarında proje kredisi taahhüdü bulunmaktadır.

Sermaye artırımına katılma taahhüdü (130 YTL), Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları (72.626 YTL) ve müşterilere verilen çeklerden dolayı 4814 sayılı Kanun gereği oluşan ödeme yükümlülüğü (1.424.025 YTL) taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır.

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

Proje kredileri firmalar tarafından sözleşme süresince sözleşmede belirtilen tutara kadar istenildiği anda kullanılmakta olup kullanımlardan dolayı faiz ve komisyon geliri doğmaktadır. Banka'nın kendi iç işleri ile ilgili olarak verdiği teminat mektupları ile ilgili taahhütlerin gerçekleşmesi durumunda da kar/zarar hesapları etkilenecektir. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için 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.

(Kapsamına İlişkin)
DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

4.929.979 YTL tutarında kredi kartlarına yönelik harcama limiti taahhüdü bulunmaktadır.

b. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler:

	30.09.2005
Kabul Kredileri	150.112
Akreditif Kredileri	1.719.789
Diğer Garantiler	940
Toplam	**1.870.841**

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

	30.09.2005
Geçici Teminat Mektupları	382.442
Kesin Teminat Mektupları	2.806.547
Avans Teminat Mektupları	556.999
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	208.583
Diğer Teminat Mektupları	651.322
Toplam	**4.605.893**

3. a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**651.216**	**650.300**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	426.932	393.470
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	224.284	256.830
Diğer Gayrinakdi Krediler	**5.825.518**	**5.184.701**
Toplam	**6.476.734**	**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.

DELİTİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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	Pozitif
Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat Notu	Baa2
Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat Notu	Prime-2

Fitch Ratings	**07.09.2005**
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
Destek Notu (Support)	4

Yetkili İmza / Kaşe

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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 30.09.2005	Önceki Dönem 30.09.2004
Nakit	2.199.449	1.371.943
Kasa ve Efektif Deposu	314.223	232.892
T.C. Merkez Bankası ve diğer	1.885.226	1.139.051
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.378.720	312.420
Para Piyasası İşlemleri	1.378.720	312.420
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	3.578.169	1.684.363

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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

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

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	480.509	201.993	0	0	18.808	14.637
Dönem Sonu Bakiyesi	323.451	106.519	0	0	33.228	14.482
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17.589	3.430	0	0	572	750

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

b. Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.051.101	685.943	0	0	71.805	29.978
Dönem Sonu Bakiyesi	480.509	201.993	0	0	18.808	14.637
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.892	7.618	0	0	1.927	699

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	278.581	361.096	3.990	14.902	92.095	87.543
Dönem Sonu	510.572	278.581	274.320	3.990	237.290	92.095
Mevduat Faiz Gideri	7.205	4.512	9.516	774	2.026	552

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

(Yetkili İmza / Kaşe)
DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	92.050	67.602	0	0	0	0
Dönem Sonu	77.643	92.050	0	0	0	0
Toplam Kâr / Zarar	896	892	0	0	0	0
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu	0	0	0	0	0	0
Toplam Kâr / Zarar	0	0	0	0	0	0

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili 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 % 1,9; toplam aktiflere oranı % 0,6; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,1; toplam pasiflere oranı % 1,8'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

c. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

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

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Genel Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılmaktadır. Banka'nın şubeleri, Anadolu Sigorta A.Ş. ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın kurucusu olduğu 17 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.

Yetkili İmzaya Kaşesi
DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

VII - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

14.10.2005 tarihinde Banka'nın iştirakler portföyünde yer alan İzmir Demir Çelik Sanayi A.Ş.'ye ait iştirak hisselerinin tamamı 79.050.000 ABD Doları peşin bedel karşılığında Şahin-Koç Çelik San. A.Ş.'ye satılmış olup, satış sonucunda oluşan 42.161.842 YTL'lik iştirak satış karının sermaye artışında kullanılması hususunda karar alınmıştır. Söz konusu hususlar ile ilgili açıklamalar 14.10.2005 ve 20.10.2005 tarihli İMKB günlük bültenlerinde yer almaktadır.

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.

(Yetkili İmza/ Kaşe)
DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DENETİM
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK
ANONİM ŞİRKETİ
(Değişik İmza/ Kaşe)

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 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 Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	H. Ersin Özince Genel Müdür	Caner Çimenbiçer İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Prof. Dr. Ahmet Kırman Yönetim Kurulu Başkanı

DENETİM
(Yetkili İmzalar Küşe)
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİ
ANONİM ŞİRKETİ

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATS