**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2005 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.**

1 0CAK – 30 HAZİRAN 2005 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

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

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

İstanbul, 10 Ağustos 2005

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN**
**30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan 30 Haziran 2005 ara dönemine ait konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Ağustos 2005

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

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

Ad-Soyad/Unvan: Ayşe Nazlıca/ Mali Kontrol-Yönetici

Tel No: (212) 334 51 94

Fax No: (212) 243 29 75

**TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.**
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR**

**İÇİNDEKİLER** **SAYFA**


**BİRİNCİ BÖLÜM**
**GENEL BİLGİLER**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**
**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR**

I. Bilanço..... 2
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu ..... 4
III. Gelir Tablosu ..... 5
IV. Özkaynak Değişim Tablosu..... 6
V. Nakit Akım Tablosu ..... 7

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
**ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar..... 8
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler ..... 9
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar ..... ..... 9
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı..... 9
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri..... 9
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler.. 9
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri ..... 9
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar ..... 10
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler..... 10
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler ..... 10

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 11
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... 13
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... 14
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 16
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 19

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 20
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... 32
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 39
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... 42
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... 45
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar ..... 45
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 47
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 51

**ALTINCI BÖLÜM**
**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar ..... 52

**YEDİNCİ BÖLÜM**
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar..... 52

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

## II. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

# İKİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

**Enflasyon Muhasebesi**

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle 30 Haziran 2005 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

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

Ekli mali tablolardaki rakamların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi amacıyla 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle sunulan gelir tablosu ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre endekslenmiş değerleri üzerinden gösterilmiştir.

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

**Yeni Türk Lirası**

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Ara dönem mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2004 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosu ise 30 Haziran 2004 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

### II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

### III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

### IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

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

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

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

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

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

### VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

16 Mart 2005 tarihli olağan genel kurulda, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle MUY'a göre hazırlanan mali tablolardaki 47,137 Bin YTL tutarındaki net karın 2 Bin YTL'sinin ortaklara, 2,540 Bin YTL'sinin ise personel ve yönetim kurulu üyelerine temettü olarak dağıtılması kararlaştırılmıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

5 Temmuz 2005 tarihi itibariyle uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's Investors Service, Banka üzerinde derecelendirme yapmıştır. Bu rapora göre Banka, Finansal Güç derecesi notu olarak D+ ve Yabancı Para Mevduat notu olarak uzun vadede B2/N-P ile derecelendirilmiştir. B2, Uzun Vade Yabancı Para Mevduat görünümü pozitif, Finansal Güç Notu ise durağan olarak değerlendirilmiştir.

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

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

### X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 40.03'tür.

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

**Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | |
| | %0 | %20 | %50 | %100 |
| Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Krediler | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 64,613 | 748,397 | 333,086 | 450,212 |
| Nakit Değerler | 267 | - | - | - |
| Bankalar | - | 37,474 | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | 4,017 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 16,511 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | 22,731 | 710,923 | 128,924 | 415,818 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ. | 14,126 | - | - | 2,602 |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 369 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | 204,162 | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | 980 |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 24,902 |
| Diğer Aktifler | 6,961 | - | - | 5,541 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 481,768 | 76,273 | 2,701 | 6,352 |
| Garanti ve Kefaletler | - | 63,044 | - | - |
| Taahhütler | 481,599 | - | - | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | 1,227 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 169 | 12,002 | 2,701 | 6,532 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 546,381 | 824,670 | 335,787 | 456,564 |

| | Banka | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 1,010,142 | 840,843 |
| Risk Ağırlıklı Varlıklar | 789,392 | 728,292 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 220,750 | 112,551 |
| Özkaynak | 404,313 | 360,040 |
| Özkaynak / (RAV+PRET) * 100 (*) | 40.03 | 42.82 |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 200,000 | 142,500 |
| Nominal Sermaye | 200,000 | 142,500 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 109,153 | 137,440 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 9,679 | 4,859 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 4,540 | 2,183 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 5,139 | 2,676 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | 4,540 | 2,183 |
| Olağanüstü Yedekler | 14,898 | 6,693 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 11,978 | 3,773 |
| Dağıtılmamış Kârlar | 2,920 | 2,920 |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | 48,297 | 47,137 |
| Dönem Kârı | 48,297 | 47,137 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Zarar (-) | - | - |
| Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 386,567 | 340,812 |
| KATKI SERMAYE | - | - |
| Yeniden Değerleme Fonu | 911 | - |
| Menkuller | | - |
| Gayrimenkuller | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ort. Hisseleri ile Gayrim. Satış | 911 | - |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | 100 | - |
| Kur Farkları | - | - |
| Genel Karşılıklar | 8,209 | 7,512 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 5,000 | 5,000 |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | 63,603 | 66,950 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 47,061 | 40,846 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | 40,115 | 32,331 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 6,946 | 8,515 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 124,884 | 120,308 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | - | - |
| SERMAYE | 511,451 | 461,120 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 107,138 | 101,080 |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları | 104,465 | 98,313 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 8 | 8 |
| İlk Tesis Bedelleri | 230 | 299 |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 2,435 | 2,460 |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark | - | - |
| Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) | - | - |
| Aktifleştirilmiş Giderler | - | - |
| Toplam Özkaynak | 404,313 | 360,040 |

### II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| | Tutar |
|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 12,858 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 9,628 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 3,230 |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | 2,586 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 1,293 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 1,293 |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 2,216 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 2,215 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 1 |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 17,660 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 220,750 |

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

| | 30 Haziran 2005 | | |
|---|---|---|---|
| | ABD Doları | Euro | Japon Yeni |
| A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru" | 1.3390 | 1.6181 | 0.0121 |
| Bundan Önceki; | | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1.3440 | 1.6211 | 0.0122 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1.3490 | 1.6405 | 0.0123 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1.3460 | 1.6328 | 0.0123 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1.3530 | 1.6286 | 0.0124 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1.3505 | 1.6365 | 0.0124 |

Banka'nın ABD Doları, Euro, Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri sırasıyla tam YTL olarak, 1.3570, 1.6512 ve 0.0125'tir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem (30.06.2005) | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) Ve T.C. Merkez Bankası | - | 13 | - | 9 | 22 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1,436 | 38,031 | 125 | 834 | 40,426 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*) | 40,245 | 355,281 | - | - | 395,526 |
| Verilen Krediler (**) | 646,575 | 476,188 | 141,607 | - | 1,264,370 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | 16 | 16 |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (***) | 146,537 | 78,661 | 26,420 | 228 | 251,846 |
| Toplam Varlıklar | 834,793 | 948,174 | 168,152 | 1,087 | 1,952,206 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 808,706 | 996,559 | 159,101 | 123 | 1,964,489 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 7,350 | 904 | - | 826 | 9,080 |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 1,658 | 26,802 | 1,070 | 3 | 29,533 |
| Toplam Yükümlülükler | 817,714 | 1,024,265 | 160,171 | 952 | 2,003,102 |
| | | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | 17,079 | (76,091) | 7,981 | 135 | (50,896) |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | (30,218) | 60,603 | (6,853) | - | 23,532 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 2,021 | 70,450 | - | - | 72,471 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (32,239) | (9,847) | (6,853) | - | (48,939) |
| Gayrinakdi Krediler | 44,733 | 52,662 | 893 | 2,309 | 100,597 |
| | | | | | |
| Önceki Dönem (31.12.2004) | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 794,982 | 692,739 | 200,783 | 915 | 1,689,419 |
| Toplam Yükümlülükler | 799,913 | 720,240 | 188,147 | 459 | 1,708,759 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (4,931) | (27,501) | 12,636 | 456 | (19,340) |
| Bilanço Dışı Pozisyon | 3,310 | 9,355 | (12,948) | - | (283) |
| Gayrinakdi Krediler | 54,066 | 8,275 | - | - | 62,341 |

(*) Satılmaya Hazır Menkul Değerler 20,268 Bin YTL tutarında dövize endeksli menkul değerleri içermektedir.
(**) Verilen Krediler 168,738 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(***)Diğer varlıklar içinde gösterilen reeskontlar içinde 2,471 Bin YTL tutarında dövize endeksli krediler ile (35) Bin YTL tutarında dövize endeksli menkul değerler kur farkı reeskontu bulunmaktadır.
(****) Diğer yükümlülükler, faiz ve gider reeskontları, yabancı para menkul değerler değer artış fonu, karşılıklar ve finansal kiralama borçları kalemlerinden oluşmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

| Cari Dönem Sonu (30.06.2005) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 22 | - | - | - | - | 245 | 267 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 41,491 | - | - | - | - | | 41,491 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - | 517 | 517 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 9,116 | 9,969 | 28,496 | 263,189 | 633,553 | 27,097 | 971,420 |
| Verilen Krediler | 299,696 | 585,392 | 202,895 | 32,396 | 158,017 | - | 1,278,396 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 22,701 | 12,533 | 10,603 | 25,051 | 200,840 | 150,617 | 422,345 |
| Toplam Varlıklar | 373,026 | 607,894 | 241,994 | 320,636 | 992,410 | 178,476 | 2,714,436 |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 695,237 | 771,249 | 455,599 | 75,444 | 213,186 | - | 2,210,715 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 13,544 | 13,544 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 7,278 | 7,782 | 4,573 | 398 | 2,048 | 468,097 | 490,176 |
| Toplam Yükümlülükler | 702,516 | 779,031 | 460,172 | 75,842 | 215,234 | 481,641 | 2,714,436 |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık) | (329,490) | (171,137) | (218,178) | 244,794 | 777,176 | (303,165) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık) | (525) | (1,809) | (2,935) | (459) | - | - | (5,728) |
| Toplam Faize Duyarlı (Açık) | (330,015) | (172,946) | (221,113) | 244,335 | 777,176 | (303,165) | (5,728) |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| Önceki Dönem Sonu (31.12.2004) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 265 | - | - | - | - | 197 | 462 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 52,074 | - | - | - | - | - | 52,074 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - | 374 | 374 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 366 | 21,192 | 2,869 | 232,787 | 385,396 | 15,553 | 658,163 |
| Verilen Krediler | 178,598 | 586,650 | 174,248 | 32,829 | 231,842 | - | 1,204,167 |
| Vadeye Kadar Elde Tut Men Değr | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 3,432 | 9,534 | 8,008 | 26,631 | 183,222 | 139,384 | 370,211 |
| Toplam Varlıklar | 234,735 | 617,376 | 185,125 | 292,247 | 800,460 | 155,508 | 2,285,451 |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 9,620 | 9,620 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 534,589 | 791,725 | 293,138 | 16,926 | 209,388 | - | 1,845,766 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 3,798 | 6,198 | 2,292 | 466 | 1,563 | 415,747 | 430,064 |
| Toplam Yükümlülükler | 538,388 | 797,923 | 295,430 | 17,392 | 210,951 | 425,367 | 2,285,451 |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık) | (303,653) | (180,547) | (110,305) | 274,855 | 589,509 | (269,859) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık) | (23) | (372) | - | - | - | - | (395) |
| Toplam Faize Duyarlı (Açık) | (303,676) | (180,919) | (110,305) | 274,855 | 589,509 | (269,859) | (395) |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

### Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

| | EURO | USD | YEN | TL |
|---|---|---|---|---|
| Cari Dönem (30.06.2005) | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | 3.41 | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4.40 | 5.70 | - | 18.60 |
| Verilen Krediler | 4.83 | 5.83 | 4.92 | 20.75 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.33 | 4.27 | 1.96 | 11.00 |
| | | | | |
| Önceki Dönem Sonu (31.12.2004) | EURO | USD | YEN | YTL |
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | - | - | 19.04 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 6.20 | 5.89 | - | 24.91 |
| Verilen Krediler | 4.84 | 5.04 | 4.93 | 23.94 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.38 | 3.58 | 1.96 | 19.10 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

**Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:**

| Cari Dönem (30.06.2005) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | (*) Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 267 | - | - | - | - | - | - | 267 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 4,467 | 33,007 | - | - | - | - | - | 37,474 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 517 | - | - | - | - | - | - | 517 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 4,017 | - | - | - | - | - | 4,017 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 13,094 | 8,718 | 9,530 | 28,395 | 321,171 | 576,509 | 14,003 | 971,420 |
| Verilen Krediler | - | 9,667 | 29,292 | 47,377 | 93,931 | 1,098,129 | - | 1,278,396 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 4,290 | 25,454 | 4,407 | 8,347 | 29,071 | 215,410 | 135,366 | 422,345 |
| Toplam Varlıklar | 22,635 | 80,863 | 43,229 | 84,119 | 444,173 | 1,890,048 | 149,369 | 2,714,436 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar | - | 315,997 | 18,400 | 52,461 | 284,746 | 1,483,211 | - | 2,154,815 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 55,900 | - | - | - | - | - | 55,900 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1 | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Muhtelif Borçlar | - | 4,903 | 94 | 378 | 6,651 | 1,518 | - | 13,544 |
| Diğer Yükümlülükler | 31,572 | 5,558 | 831 | 504 | 2,956 | 14,116 | 434,639 | 490,176 |
| Toplam Yükümlülükler | 31,573 | 382,358 | 19,325 | 53,343 | 294,353 | 1,498,845 | 434,639 | 2,714,436 |
| Net Likidite (Açığı) | (8,938) | (301,495) | 23,904 | 30,776 | 149,820 | 391,203 | (285,270) | - |
| Önceki Dönem(31.12.2004) | 4,597 | 59,178 | 49,523 | 56,650 | 346,153 | 1,624,407 | 144,943 | 2,285,451 |
| Toplam Aktifler | 28,432 | 299,423 | 7,945 | 44,478 | 78,458 | 1,445,056 | 381,658 | 2,285,451 |
| Toplam Yükümlülükler | (23,835) | (240,245) | 41,578 | 12,172 | 267,695 | 179,351 | (236,715) | - |
| Net Likidite (Açığı) | | | | | | | | |

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

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

### 1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

| | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 102 | 13 | 258 | 7 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Toplam | 102 | 13 | 258 | 7 |

### 2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler:

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

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

2.2 Repo işlemlerine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

### 3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerlerin %66'sı devlet tahvili, %9'u hazine bonosu ve %25'i ise Eurobond ve hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 944,323 | 642,610 |
| Borsada İşlem Gören | 718,588 | 506,392 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 225,735 | 136,218 |
| Hisse Senetleri | 21,879 | 21,633 |
| Borsada İşlem Gören | 2,193 | 1,946 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 19,686 | 19,687 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (8,444) | (7,686) |
| Diğer | 13,662 | 1,606 |
| Toplam | 971,420 | 658,163 |

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 200,249 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 125,403 Bin YTL).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

| | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 194,941 | 5,308 | 112,800 | 12,603 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 194,941 | 5,308 | 112,800 | 12,603 |

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

| | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 189,541 | 37,192 | 114,989 | 25,952 |
| Hazine Bonosu | 2,883 | - | 33,482 | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | 79,022 | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 192,424 | 116,214 | 148,471 | 25,952 |

### 4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

| | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 71,629 | 24,350 | 97,293 | 25,377 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 71,629 | 24,350 | 97,293 | 25,377 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 99,199 | 47,502 | 130,138 | 8,674 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 110 | - | 84 | - |
| Toplam | 170,938 | 71,852 | 227,515 | 34,051 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 1,277,636 | - | 162 | 205 |
| İskonto ve İştira Senetleri | 12,933 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 3,701 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Yatırım Kredileri | 919,730 | - | 162 | 205 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 293,671 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 23,224 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 110 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 24,267 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | 393 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 1,278,029 | - | 162 | 205 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

4.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredilerine İlişkin Bilgiler:

Banka, banka mensuplarına bilanço tarihi itibariyle 110 Bin YTL tüketici kredisi kullandırmıştır.

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk. |
|---|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 110 | - | 110 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 110 | - | 110 | - |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| Toplam | 110 | - | 110 | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

4.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

Cari dönemde, Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

4.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 1,241,577 | 1,179,222 |
| Yurtdışı Krediler | 36,819 | 24,945 |
| Toplam | 1,278,396 | 1,204,167 |

4.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 10,504 | 12,736 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |

4.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 860 | 5,114 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4,596 | 3,299 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 51,972 | 50,792 |
| Toplam | 57,428 | 59,205 |

4.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

4.8.1 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 (30.06.2005) | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 859 | 4,332 | 25,929 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 859 | 4,332 | 25,929 |
| Önceki Dönem (31.12.2004) | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 4,332 | 3,299 | 24,604 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 4,332 | 3,299 | 24,604 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2004) | 5,114 | 3,299 | 50,792 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 1,097 | - | 563 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 5,114 | 3,079 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (5,114) | (3,079) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (237) | (738) | (2,462) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Enflasyon muhasebesine göre yapılan düzeltmelerden farklar(-) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2005) | 860 | 4,596 | 51,972 |
| Özel Karşılık (-) | (860) | (4,596) | (51,972) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

4.8.3 Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| Cari Dönem (30.06.2005) | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 3,117 | 4,267 |
| Özel Karşılık (-) | - | (3,117) | (4,267) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| Önceki Dönem (31.12.2004) | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3,635 | 3,299 | 14,254 |
| Özel Karşılık (-) | (3,635) | (3,299) | (14,254) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

5.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2003 mali tablolarında vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflanmış olan menkul değerlerin bir kısmı, 2004 yılı içinde vadesinden önce satılmış, geriye kalan kısmı ise satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflanmıştır. Bu nedenle, Banka hiçbir finansal varlığı 2006 yılı sonuna kadar vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | - | 55,362 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | (72) |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | - |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*) | - | (48,559) |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| Enflasyon değerleme farkları (-) | - | (6,731) |
| Dönem Sonu Toplamı | - | - |

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

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

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

6.1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

| | 30.06.2005 | | 31.12.2004 |
|---|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 72,342 | | 61,812 |
| Dönem İçi Hareketler | 6,299 | | 10,530 |
| Alışlar | 252 | | 2,572 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*) | 7,438 | | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | | - |
| Satışlar | (3,065) | | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | | - |
| Değer Azalma Karşılıkları(-) / Değer Artış Fonu (+) | 1,674 | | 7,958 |
| Hesaplar Arası Sınıflama | - | | - |
| YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış) | - | | - |
| Enflasyon Değerleme Farkları | - | | - |
| Dönem Sonu Değeri | 78,641 | | 72,342 |
| Sermaye Taahhütleri | - | | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | | - |

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

6.2 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 17,955 | 19,270 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | 60,686 | 53,072 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

6.3 Borsaya kote edilen iştirakler:

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 60,686 | 53,072 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

6.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde Banka, İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin %2.8'ine tekabül eden 210 Bin YTL nominal değerinde, İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.'nin %32'sine tekabül eden 1,120 Bin YTL nominal değerinde ve TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin %29'una tekabül eden 750 Bin YTL ve İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı'nın %5'ine tekabül eden 200 Bin YTL nominal değerindeki iştiraklerini elden çıkarmıştır.

6.5 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde Banka, geçmiş dönemde de iştiraki olan Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin sermaye artışına 148 Bin YTL, İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermaye artırımına 7,290 Bin YTL ve Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin sermaye artırımına 252 Bin YTL nominal tutarlarında katılmıştır.

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

7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 30,550 | 40,861 |
| Dönem İçi Hareketler | - | (10,311) |
| Alışlar | - | 28 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar(-) | - | (361) |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları(-) | - | (9,978) |
| YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | |
| Dönem Sonu Değeri | 30,550 | 30,550 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

7.2 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 30,550 | 30,550 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

7.3 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın 30 Haziran 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.5 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

### 8. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:

Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığını konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

9.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

| | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 34,482 | 24,798 | 31,521 | 22,960 |
| 1-4 Yıl Arası | 137,903 | 117,940 | 120,790 | 103,004 |
| 4 Yıldan Fazla | 65,692 | 61,424 | 63,213 | 59,358 |
| Toplam | 238,077 | 204,162 | 215,524 | 185,322 |

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

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

### 10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

10.1 Kredi faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| Kredi Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Faiz Tahakkukları | - | 11 | - | - |
| Faiz Reeskontları | 4,265 | 14,904 | 4,608 | 10,698 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | 97 | 176 | 140 | 245 |
| Toplam | 4,362 | 15,091 | 4,748 | 10,943 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

10.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin. | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | 24,880 | 4,753 | 25,384 | 2,329 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler. | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | - | 33 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları: | 33 | 164 | - | 13 |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | 33 | 16 | - | 13 |
| Kur Gelir Reeskontları | - | 148 | - | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | 1,721 | - | 1,379 |
| Diğer | 2 | 16 | 106 | - |
| Toplam | 24,915 | 6,687 | 25,490 | 3,721 |

### 11. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar:

11.1. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı :

Banka mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli mali tablolarına yansıtmıştır.

Banka kıdem tazminatı nedeniyle 263 Bin YTL vergi aktifi ve maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları nedeniyle 2,246 Bin YTL vergi aktifi, iştirak değer düşüş karşılığından 2,012 Bin YTL vergi aktifi, finansal kiralama düzeltmesinden 7,111 Bin YTL vergi pasifi ve diğer karşılıklardan 1,936 Bin YTL vergi aktifi hesaplamıştır. Söz konusu tutarlar netleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

11.2. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

11.3. Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 12. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

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

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

### 1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.1 Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

1.1.1 Mevduatın Vade Yapısı (Cari Dönem)

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.1.2 Mevduatın Vade Yapısı (Önceki Dönem)

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.2 Mevduat Sigortasına İlişkin Bilgiler

1.2.1 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

| | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 178,965 | 39,480 | 143,083 | 25,665 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 170,004 | 2,624 | 135,039 | 2,899 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 2,073 | 27,022 | 3,480 | 12,403 |
| Gerçek Kişiler | 6,888 | 9,834 | 4,564 | 10,363 |
| Yurtdışı İşlemlerden | 226 | 59,113 | 453 | 1,037 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 8 | 58,562 | 367 | 29 |
| Gerçek Kişiler | 218 | 551 | 86 | 1,008 |
| Toplam | 179,191 | 98,593 | 143,536 | 26,702 |

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 200 | 276,029 | 5,750 | 99,540 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 10,542 | 1,522,917 | 10,542 | 1,486,427 |

### 4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar :

4.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Tablolar

4.1.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama (Cari Dönem)

| 30.06.2005 | Vade | Brüt Bakiye Tutar | Brüt İhraç Tutar | Men. D. İhraç Farkı | İtfa Tutarı | Kur Farkı |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Bonolar | (*) | 1 | 1 | 1 | - | - |
| VDMK | - | - | - | - | - | - |
| Tahviller | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - |

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

4.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Tablolar (Devamı)

4.1.2 İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama (Önceki Dönem)

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

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

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

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

### 5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

5.1. Fonlara İlişkin Açıklamalar (Cari Dönem)

30.06.2005:

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | YTL | Diğer |
| 187 | 206 | - | 393 | - | - | 393 | - |

5.2. Fonlara İlişkin Açıklamalar (Önceki Dönem)

31.12.2004:

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

### 6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

### 7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

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

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 8. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

8.1. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

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

| | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 226 | 226 | 330 | 330 |
| 1-4 Yıl Arası | - | - | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 226 | 226 | 330 | 330 |

### 9. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

| | 30.06.2005 | | 31.12.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 12 | 18,825 | 36 | 11,274 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | 409 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 696 | 247 | 194 | 141 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | 696 | 247 | 194 | 1 |
| Kur Gider Reeskontları | - | - | - | 140 |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 25 | 1,639 | 9 | 2,333 |
| Toplam | 733 | 21,120 | 239 | 13,748 |

### 10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 6,337 | 5,937 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2 | 17 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 126 | 88 |
| Diğer | 1,744 | 1,470 |
| Toplam | 8,209 | 7,512 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 12,105 Bin YTL'dir.

10.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

10.3.1.Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar | 5,000 | 5,000 |

10.3.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar | 5,000 | 5,000 |

10.4. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklamave Dipnotlar (Devamı):

### 11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 200,000 | 142,500 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 200,000 | 400,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Cari dönem içinde 57,500 Bin YTL tutarında sermaye arttırımı gerçekleşmiştir. Bu tutarın 29,213 Bin YTL'lik kısmı geçmiş yıllar karlarından, 28,287 Bin YTL'lik kısmı ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından karşılanmıştır.

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

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

11.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar :

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklamave Dipnotlar (Devamı):

### 11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı | 200,000,000,000 | 142,500,000,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |
| Toplam Hisse Senedi İhracı | 200,000,000,000 | 142,500,000,000 |

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

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| T.İŞ BANKASI A.Ş. | 81,035 | %40.53 | 81,035 | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

### III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30.06.2005 | 30.06.2004 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 361 | 1,381 |

1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30.06.2005 | 30.06.2004 |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | 4,440 | 3,227 |

1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

| | 30.06.2005 | | 30.06.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 3 | - | 41 | - |

### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

| | 30.06.2005 | 30.06.2004 |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Giderleri | 12 | 2 |

2.3 Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi :

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2.4 Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

| | 30.06.2005 | | 30.06.2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 9,504 | 1,102 | 315 | 180 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

| | 30.06.2005 | 30.06.2004 |
|---|---|---|
| Serbest Kalan Karşılıklardan | 6,576 | 14,512 |
| Aktif Satışından Elde Edilen Gelirler | 1,490 | 85 |
| İştirak ve Bağlı Ortak Satışından | 1,157 | - |
| Menkullerin Satışından | 63 | 85 |
| Diğer Aktiflerin Satışından | 270 | - |
| Diğer | 186 | 3,225 |
| Toplam | 8,252 | 17,822 |

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle olağandışı hususlardan kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

### 4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

| | 30.06.2005 | 30.06.2004 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1,306 | 1,868 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1,084 | 1,813 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 74 | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 148 | 55 |
| Genel Karşılık Giderleri | 699 | 740 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | 4,211 |
| Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri | 7,458 | 67 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | 2,207 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 2,207 |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*) | - | 7,954 |
| İştirakler | - | 5,427 |
| Bağlı Ortaklıklar | - | 2,527 |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı | 500 | - |
| Diğer | - | 1,420 |
| Toplam | 9,963 | 18,467 |

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

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

5.1 Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

| | 30.06.2005 | 30.06.2004 |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | 164 | 1,498 |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | 1,492 | 163 |
| Toplam | 1,656 | 1,661 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

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

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakler bulunmamaktadır.

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

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

### 6. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

6.1. Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri, 14,500 Bin YTL'dir. Ertelenmiş vergi gideri ise 227 Bin YTL'dir.

6.2. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Banka kıdem tazminatı nedeniyle 263 Bin YTL vergi aktifi ve maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları nedeniyle 2,246 Bin YTL vergi aktifi, iştirak değer düşüş karşılığından 2,012 Bin YTL vergi aktifi, finansal kiralama düzeltmesinden 7,111 Bin YTL vergi pasifi ve diğer karşılıklardan 1,936 Bin YTL vergi aktifi hesaplamıştır. Söz konusu tutarlar netleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri 227 Bin YTL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

6.3. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

30 Haziran 2005 itibariyle geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 227 Bin YTL'dir. Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.

### 7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği faiz geliri 112,756 Bin YTL, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 44,320 Bin YTL'dir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

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

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

Muhasebe tahminlerinde değişiklik yoktur.

### IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

### 1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

1.1.1 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.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 1. Şarta Bağlı Yükümlülükler (Devamı) :

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

### 2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

2.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| YP Teminat mektupları | 8,034 | 8,034 |
| YTL Teminat mektupları | 25,483 | 25,835 |
| Akreditifler | 92,563 | 54,307 |
| Kabul Aval kredileri | - | - |
| Prefinansmanlar | - | - |
| Diğer Garantiler | 8 | 8 |
| Toplam | 126,088 | 88,184 |
| | | |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### 2. Bilanço Dışı Yükümlülükler (Devamı):

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

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

Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler toplamı 126,088 Bin YTL'dir.

2.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

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

### 3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

3.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

| | 30.06.2005 | 31.12.2004 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 126,088 | 88,184 |
| Toplam | 126,088 | 88,184 |

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

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

### 4. Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler :

(18 Ocak 2005 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır)

**FITCH RATINGS**

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

### V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

### 2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 30.06.2005 | 30.06.2004 |
|---|---|---|
| Nakit | 267 | 525 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 152 | 107 |
| T.C Merkez Bankası | 115 | 418 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 41,491 | 31,050 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | 37,474 | 29,952 |
| Para Piyasaları | 4,017 | 1,098 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 41,758 | 31,575 |

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

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

1.1 Cari dönem (30.06.2005) :

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Krediler ve Diğer Alacaklar | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Dönem Başı Bakiyesi | 6,029 | 168 | - | 24,687 | 5,730 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 5,340 | 168 | - | 24,347 | 4,990 | 39,468 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 127 | 2 | - | 12 | 120 | 401 |

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

1.2 Önceki dönem (31.12.2004) :

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

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

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

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

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

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

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

| | Risk Grubu | Toplam | Payı |
|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler (*) | 10,330 | 1,278,396 | 0.81% |
| Gayrinakdi Krediler | 63,983 | 126,088 | 50.74% |

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

Risk grubu nakdi krediler toplamı, Banka'nın aktif toplamının % 0.38'idir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile tüm bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır.

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.4 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 ile ilgili bilgiler

Risk grubu ile olan işlemler çerçevesinde finansal kiralama sözleşmeleri sonucunda İş Leasing'e 226 Bin YTL, acentalık sözleşmeleri sonucunda Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'ne ise 116 Bin YTL borç bulunmaktadır.

### VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

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

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

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

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

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

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

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

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") için 2005 Haziran ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %55.73, son oniki aylık dönemde de %8.16 olarak gerçekleşmesi.

Sözkonusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle, "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

| | 30.06.2005 İtibariyle Kümülatif Enflasyon Katsayısı | | 31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar | |
|---|---|---|---|---|
| | Endeks | Katsayı | Endeks | Katsayı |
| 30.Haz.02 | 5,572.00 | 1.5783 | 5,572.00 | 1.5082 |
| 31.Ara.02 | 6,478.80 | 1.3393 | 6,478.80 | 1.2971 |
| 30.Haz.03 | 7,222.20 | 1.2015 | 7,222.20 | 1.1636 |
| 31.Ara.03 | 7,382.10 | 1.1754 | 7,382.10 | 1.1384 |
| 30.Haz.04 | 7,982.70 | 1.0870 | 7,982.70 | 1.0528 |
| 31.Ara.04 | 8,403.80 | 1.0325 | 8,403.80 | 1.0000 |
| 30 Haz.05 | 8,677.15 | 1.0000 | | |

### 4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

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

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

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

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

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

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

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

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

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yer alan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 16 Mart 2005 tarihli Genel Kurul kararı ve Yönetim Kurulu kararı uyarınca 2004 yılı net karı olan 47,137 Bin YTL'nın dağıtılmasına karar verilmiştir. Kar dağıtımı net karın %5'i olan 2,357 Bin YTL'nin 1. tertip kanuni yedek akçe, 2,463 Bin YTL'nin 2. tertip kanuni yedek akçe, net karın %5'i olan 2,357 Bin YTL'nın ileride meydana gelebilecek zarar karşılığı olarak statü yedekleri olarak, 8,205 Bin YTL'nin olağanüstü yedek akçe olarak , 2,542 Bin YTL'nin temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. Geriye kalan 29,213 Bin YTL'nin tamamının Banka'nın sermayesinin 142,500 Bin YTL'den 200,000 Bin YTL'ye artırılması kararı sebebiyle 57,500 Bin YTL'nin 29,213 Bin YTL'lik kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere hisse senedi olarak verilmesine karar verilmiştir.

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

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı 200,000 Bin YTL olup, bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan zarar mahsubu sonrası artış olan 137,440 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları" hesabında, 30 Haziran 2005 tarihli mali tablolarda ise sermaye artışında kullanılan 28,287 Bin YTL'lik kısım sonrası kalan rakam olan 109,153 Bin YTL "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

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

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 30 Haziran 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

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

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

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

### VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

**2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Bankanın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:**

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

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 1. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

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

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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