TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
YÖNETİM KURULU'NA
ANKARA

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
1 OCAK – 31 MART 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 31 Mart 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait bilanço dışı yükümlülükler ve kar ve zarar cetvellerini 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. 4734 sayılı "Mali Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" çerçevesinde kredileri yeniden yapılandırılan bir şirketler grubunun, yeni oluşturulan itfa planı çerçevesinde Alacaklı Bankalar Konsorsiyumu (ABK)'na 31 Mart 2005 tarihinde ödemesi gereken 6,460,000 ABD Doları taksidinin; 2,937,197 ABD Doları tutarındaki kısmı, şirket ve/veya gayrimenkul satışları ya da verilen alacak temliklerinin tahsilatı yoluyla, tahsil edilmiştir. Alacaklı Bankalar, şirketler grubunun kısmi ödeme yapmış olması hususunu da dikkate alarak henüz temerrütle ilgili bir işlem yapmamış olmakla birlikte, 31 Mart 2005 tarihli taksidin kalan tutarının tahsil imkanları hakkında ABK toplantılarını sürdürmektedirler. Bankanın ekli mali tablolarında söz konusu gruptan 11,313 Bin YTL tutarında nakdi kredi, 59,997 Bin YTL tutarında gayri nakdi kredi alacağı mevcuttur. Ekli mali tablolarda söz konusu kredi müşterisine yönelik olarak, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda yukarıdaki hususlar nedeniyle herhangi bir işlem yapılmamıştır.

4. Banka, 2000 yılı içerisinde %45 hissesini 103,500,000 ABD Dolarına Bayındır Grubundan devir aldığı Güney Ege Enerji İşletmeleri Limited Şirketi'ne (Güney Enerji) ait sermaye payını 2001 yılı içerisinde kurduğu iştiraki Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.'ne aynı bedelle devretmiştir. Güney Ege Enerji İşletmeleri Limited Şirketi özelleştirme kapsamındaki Yatağan, Yeniköy ve Kemerköy Termik Santrallerinin işletme hakkına sahip olup, Şirket'in bu santralların işletilmesi faaliyetlerine başlayabilmesi, Bakanlar Kurulu Kararları ile uygulama sözleşmeleri doğrultusunda idari işlemlerin sonuçlandırılmasına bağlanmıştır. 10 Temmuz 2003 tarihinde Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (Vakıf Enerji) ile Güney Enerji'nin diğer ortakları tarafından kar kayıpları ve ilgili diğer masrafların tazmini için T.C. Enerji Bakanlığı aleyhine Uluslararası Tahkim Kurulu'na başvurulmuştur. Tahkim süreci 21 Ekim 2004 tarihinde sonuçlanmış olup, Tahkim Heyeti'nce davacı Güney Ege Enerji İşletmeleri Ltd. Şti. lehine 76,546,233 ABD Doları tazminat, 12,206,912 ABD Doları faiz ve 1,500,000 ABD Doları tutarında da tahkim masrafları olmak üzere yaklaşık 90,000,000 ABD Doları tazminata hükmedilmiştir. Güney Ege Enerji İşletmeleri Ltd. Şti.'nde Vakıf Enerji'nin %45 oranında hissesi üzerinden, vergilerden sonra kalan net tazminat tutarının Vakıf Enerji'ye düşen payı ödenecektir. Bakanlık Güney Enerji'ye, karar tarihi olan 21 Ekim 2004 tarihinden ödemenin yapılacağı tarihe kadar geçen süre için 76,546,233 ABD Doları üzerinden Türkiye'deki kamu bankalarının belirlediği en yüksek 1 yıl vadeli ABD Doları mevduat faizi üzerinden faiz ödeyecektir. Banka'nın %65.50 oranıyla bağlı ortaklığı olan Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.'nin 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka mali tablolarındaki değeri 161,427 Bin YTL olup, tahkim sonucu dikkate alınarak Banka'ca, oluşabilecek muhtemel zararlar için 50,000 Milyar TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca, Bayındır Grubu ile İstanbul Yaklaşımı çerçevesinde varılan anlaşma uyarınca, Güney Enerji için Banka'ca ödenen 103,500,000 ABD Doları tutarındaki hisse bedeli, Grubun mevcut kredi risklerine ilave olarak borç protokolüne eklenmiştir.

5. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki 3 ve 4'üncü paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki muhtemel etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 30 Mayıs 2005

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

Bülent Beydüz
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

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

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Atatürk Bulvarı No: 207 06683 Kavaklıdere/ANKARA

Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları : Telefon : (0 312) 455 75 75
Fax : (0 312) 455 76 92

Banka'nın Elektronik Site Adresi : www.vakifbank.com.tr

Bankanın Elektronik Posta Adresi : posta@vakifbank.com.tr

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm-** BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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 **ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bilal KARAMAN **İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi**	**A.Ahmet KACAR** **Genel Müdür**	**Aydın DELİKTAŞLI** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Mitat ŞAHİN** **Genel Muh. Mali İşl. Başkan**

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa
I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklamalar	2

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları

I.	Bilançolar	5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	7
III.	Gelir tabloları	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	12
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile Banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar	13
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	15
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	33
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	33
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	65
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	72
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	73

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	74

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİYLE
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ("Banka" veya "Vakıfbank"), 11.01.1954 tarihinde 6219 sayılı Özel Kanunla Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen selahiyet çerçevesinde;

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mülhak vakıfların idaresinin Banka'ya tevdie lüzum görecekleri gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğünün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 293, yurt dışında 1 şube olmak üzere toplam 294 şubesi bulunmaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 7,143 kişidir.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III- ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların baz alıdığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında aşağıda belirtilen hususların dışında değiştirilmeden uygulanmıştır. Değiştirilen muhasebe politika ve yöntemleri Dokuzuncu Bölüm'de detaylı olarak açıklanmıştır.

i. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin ("MUY") 14 sayılı Tebliğ'i 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 cari dönemde enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Bununla birlikte ekteki 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 bazı düzeltmeler yapılmıştır.

Ekli mali tablolardaki rakamların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi amacıyla 31 Mart 2004 tarihi itibariyle verilen gelir tablosu ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki cari 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 ("Bin YTL") cinsinden hazırlanmıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali tablolarda yer alan bakiyelerde mali tabloların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için Yeni Türk Lirası cinsinden gösterilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III- ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) 31 Mart 2005 tarihi itibariyle sürekli olmayan işlemler bulunmamaktadır. Temel hata bulunmamaktadır.

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

e) Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

f) Cari dönem sonu itibariyle hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

g) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

h) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

I) Yılsonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (EK:1-A)
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
III. Gelir tablosu (EK:1-C)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

1) Mali tabloların ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması :

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Yeni Türk Lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

2) Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

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

Bununla birlikte ekteki 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 bazı düzeltmeler yapılmıştır.

Ekli mali tablolardaki rakamların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi amacıyla 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla verilen gelir tablosu ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki cari 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, IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR : (devamı)

3) Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslar baz alınarak uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur:

a. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Portföyde Yer Alan Hisse Senetlerinin Mali Tablolarda Gösterimi:

Yeni Türk Lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen "yeniden değerleme değer artış fonu" gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Borsada işlem gören iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinden borsada işlem görenler borsa rayiciyle değerlenmiştir.

Değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

b. Menkul Kıymetlerin Değerleme Esasları:

Nezdimizdeki menkul kıymetler sınıflandırılmaya tabi tutulmuş olup, alım-satım amaçlı portföy rayiç değerle, rayiç değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa TCMB fiyatı veya iç verimle, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ise iç verim esasına göre değerlenmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler, yabancı para satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü hariç olmak üzere rayiç değerleri ile değerlenmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar altında açılan bir fon hesabında izlenmektedir. Yabancı para satılmaya hazır menkul değerler ise Bloomberg gösterge niteliğindeki fiyat kotasyonlarının Banka tarafından piyasa fiyatlarını yansıtmadığının kabul edilmesi sebebiyle iç verim metodu ile değerlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR : (devamı)

4) Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını 31.12.2004 tarihine kadar içermektedir. 16 Temmuz 2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 Sayılı Tebliğ - Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltme kayıtları yasal kayıtlar içerisine alınmıştır. Yukarıda 2. Madde'de açıklandığı üzere, BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle cari dönemde enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Uygulanan muhasebe politikalarının detaylarına ilişkin açıklamalar bu bölümün izleyen alt başlıklarında yapılmıştır.

II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın türev işlemleri riskten korunma amaçlı olmayan döviz swaplarından oluşmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlere ilişkin bilanço tarihi itibariyle oluşan gerçekleşmemiş gelir ve giderler gelir tablosunda, "Kambiyo kar/zararı" hesabına yansıtılmaktadır.

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IV FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve, varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelirler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve döneme ait tutarlar gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bunun dışındaki üçüncü bir gerçek veya tüzel kişilerden varlık ve hizmet alımı- satımı vb. işlemlere ilişkin niteliğine göre işlemin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve TCMB fiyatı veya "etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan "iskonto edilmiş değer" rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yabancı para alım satım amaçlı menkul değerler Bloomberg gösterge niteliğindeki fiyat kotasyonlarının Banka tarafından piyasa fiyatlarını yansıtmadığının kabul edilmesi sebebiyle iç verim metodu ile değerlenmiştir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde, elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı gereği, bir menkul kıymetin itfa tarihinden önce izlendiği portföyün gerektirdiği değerleme yöntemi ile bulunan değer üzerinden satılması halinde, satış tutarı ile kayıtlı değer arasındaki fark faiz geliri olarak bu hesaba kaydedilir. Menkul değerin satış fiyatının, satış tarihindeki ilgili değerleme yöntemi ile bulunan değerinin üzerinde olması halinde, menkul değerin değerlenmiş tutarı ile satış tutarı arasındaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabına gelir olarak yazılır. Menkul değerin satış fiyatının, satış tarihindeki ilgili değerleme yöntemi ile bulunan değerinin altında olması halinde ise menkul değerin değerlenmiş tutarı ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına gider olarak yazılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren bilançoda takip edilmektedir. Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım – satım amaçlı" veya "Satılmaya hazır" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repo işlemlerine verilen faizler, basit faiz yöntemi ile belirlenmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle bankanın repoya konu edilmiş menkul değer toplamı 729,509 Bin YTL'dır. Aynı tarih itibariyle, Banka'nın geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetleri ("Ters repo") bulunmamaktadır.

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

   Satılmaya hazır menkul değerler, "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

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

   Söz konusu finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlığın banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş Kâr ve Zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesi sonrasında, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilir.

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

e) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilir.

f) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri, teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar kullandırım tarihindeki tutar üzerinden kayıtlara yansıtılmaktadır. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve müşterilerden tahsil edilmektedir.

Banka, yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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

Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmekteyken, kredilerin iskonto edilmiş değeri ile basit faiz yöntemleri arasındaki farkın belirli bir önemlilik düzeyinin altında kalması nedeniyle bu esasa göre muhasebeleştirilmemiştir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a) Şerefiye için uygulanan amortisman süresi 5 yıl olup, doğrusal amortisman yöntemiyle itfa edilmektedir.

b) Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

c) Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü 5 yıldır.

d) Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

e) Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

f) Bilgisayar yazılımlarını geliştirici yeni bir gider bulunmamaktadır. Aktifleştirilen harcamalarla ilgili varlıklar 5 yıllık sürede "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a) Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-15yıl
Leasing yoluyla alınan menkuller	8-10 yıl
Özel maliyet bedelleri	5 yıl veya kira süresince

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

b) Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmekte ve gelir tablosunda kar veya zarar ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

c) Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır.

Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ- Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için, "dönemsellik ilkesi" uyarınca, bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ – Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

a) Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 7.38'dir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

d) 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan sandık için MUY 10 sayılı tebliğin 7. Maddesi uyarınca aktüer denetleme yapılmaktadır. 31.12.2003 tarihi itibariyle hazırlanan aktüer raporuna göre açık bulunmadığından karşılık ayrılmamıştır.

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a) 24 Nisan tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmıştır. 2005 yılı kazançları ise %30 oranından vergilendirilecektir.

b) Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 sayılı Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı Tebliği esaslarına göre, varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında ilave veya indirim kalemi olarak dikkate alınacak tutarlar üzerinden ertelenmiş vergi aktif/pasifi oluşturulmaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi 70,808 Bin YTL olup, bilançoda 'Diğer aktifler' altında sınıflandırılmıştır. Hesaplanmış olan ertelenmiş vergi geliri de gelir tablosunda vergi karşılığından netleştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR :

Banka gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Alım - satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde basit faiz yöntemiyle değerlenmekte olup "etkin faiz (iç verim) yöntemi" belirli bir önemlilik düzeyinin altında fark yarattığı için uygulanmamıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOKUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili harcamalar gider kaydedilmektedir.

Bankada kar payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. Ancak 4389 sayılı Bankalar Kanunun Geçici 4. Maddesi ve Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama Esas ve Usulleri hakkında Yönetmelik kapsamında sermaye yapısını düzeltmek amacıyla banka sermaye benzeri kredi kullandığı için 01 Nisan 2005 tarihli Genel Kurul kararı ile 1 Ocak – 31 Aralık 2004 dönemi için kar dağıtımı yapılmamıştır.

XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Aval ve kabuller müşteri tarafından ödenip ödenmediğine bakılmaksızın, vadesinde ödenmekte ve Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

17 sayılı Tebliğ gereği bölümlemeye göre raporlama bilgilerinin Bankanın mevcut sisteminde hazırlanması mümkün bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir. Banka'nın vadesi gelen tüm yükümlülüklerini karşılayacak likiditesi mevcuttur. Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir. Banka'nın yabancı iştiraklerindeki ve bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları da aynı doğrultuda gerçekleştirilmektedir.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir. Banka'nın risk yönetimi ile ilgili detaylı açıklamalar bu bölümdeki III, IV, V, VI ve VII no'lu dipnotlarda verilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a) Banka'nın 31.03.2005 tarihi itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı %19,30'dur.

b) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlemesine İlişkin Yönetmeliğe" istinaden;

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitine ilişkin piyasa riskine maruz tutarın hesaplanmasında kullanılan risk ölçüm modeli "Standart Metod"dur.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değerler olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplamasına dahil edilmemektedir. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar ilgili amortisman ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınmaktadır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacakların, varsa bu işlemler için ayrılan karşılıklar (Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik gereği) düşüldükten sonraki net tutarları, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin" 21. maddesinde belirtilen oranlarla çarpıldıktan sonra ilgili risk gruplarına dahil edilmektedir.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde ise; karşı taraftan olan alacaklar yine "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin" 21. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpılarak ilgili risk grubuna dahil edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

c) Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Bilanço Kalemleri (Net)	3,666,156	808,602	1,640,504	8,151,853
Nakit Değerler	207,235	230	-	-
Bankalar	647,525	795,579	-	221,714
Bankalararası Para Piyasası	960,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	957,039	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	102,940	12,793	1,640,504	6,402,003
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	258,976
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	95,268
Vadeye Kadar El. Tutul Men. Değ (Net)	557,961	-	-	15,668
Finansal Kira, Amaç, Varlık, Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira, İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira, Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,064,406
Diğer Aktifler	233,456	-	-	93,818
Bilanço Dışı Kalemler	147,000	1,472,449	1,306,317	389,426
Garanti ve Kefaletler	105,510	1,425,962	181,821	299,814
Taahhütler	18,171	40,929	1,101,533	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	23,319	5,558	22,963	89,612
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,813,156	2,281,051	2,946,821	8,541,279

d) Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	10,470,900	10,713,694
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,519,447	1,356,270
Özkaynak	2,313,970	2,093,060
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*)	19.30	17.34

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

e) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31.03.2005 (Cari Dönem)	31.12.2004 (Önceki Dönem)
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	420,145	420,145
Nominal Sermaye	420,145	420,145
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	605,763	605,763
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	32,107
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	32,107
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	1,072,682	855,917
Dönem Kârı	184,658	623,928
Geçmiş Yıllar Kârı	888,024	231,989
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**2,098,590**	**1,913,932**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	19,060	18,801
Menkuller		0
Gayrimenkuller		0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	19,060	18,801
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	67,804	61,764
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	50,000	50,000
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	213,344	213,344
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	105,114	79,470
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	33,593	30,780
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	71,521	48,690
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**455,322**	**423,379**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2,553,912	2,337,311
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	239,942	244,251
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	224,295	222,412
Özel Maliyet Bedelleri	8,634	7,710
İlk Tesis Bedelleri	114	115
Peşin Ödenmiş Giderler	6,895	13,994
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	4	20
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**2,313,970**	**2,093,060**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Bankanın maruz kaldığı piyasa riski, ülke mevzuatında uluslararası uygulamaya paralel olarak yer alan, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Faiz oranı riski, Bankamız piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak göze çarpmaktadır.

Standart Metot kullanılarak ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riski ölçüm sonuçları ile haftalık olarak hesaplanan kur riski ölçümleri, Banka Üst Düzey Yönetimi'ne ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na raporlanmaktadır.

Standart yöntemin alternatifi olarak piyasa riskini ölçmek ve izlemek amacıyla kullanılan bir diğer yöntem de Riske Maruz Değer yöntemidir. RMD yönteminde maruz kalınan piyasa riski; faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski olarak sınıflandırılarak günlük olarak ölçülmektedir. RMD yönteminin sağlıklı olup olmadığını test etmek amacıyla günlük olarak Geriye Dönük Testler (backtesting) yapılmaktadır. Banka, RMD'yi Tarihsel Simülasyon ve Monte Carlo Simülasyonu kullanarak hesaplamaktadır. Ayrıca, RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Aktif ve pasif kaynaklarımızı oluşturan kalemlerin vade yapısını görebilmek amacıyla Likidite Analizleri, Bankamız menkul değerler cüzdanının vadesini ölçmek amacıyla da Durasyon Analizleri yapılmaktadır.

"Piyasa Riski Politika Dokümanı" hazırlanarak Yönetim Kurulumuzca onaylanmıştır. "Piyasa Riski Politika Dokümanı" ile Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında yetki ve sorumluluklar belirlenmiştir. "Piyasa Riski Politika Dokümanı" gereğince Genel Banka Limiti (Pozisyon Limiti) ile ilgili başkanlık limitleri belirlenmiştir. Limit aşımı olup olmadığı günlük olarak takip edilmektedir.

Aşağıdaki tablo 8 Şubat 2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 18. Maddesi uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Mart 2005 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	117,416
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	117,416
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	675
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	416
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	259
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,465
Sermaye Yükümlülüğü	3,465
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	121,556
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,519,447

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamada kullanılan standart metod kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	USD	Euro	Yen
Bilanço değerleme kuru	1,3700 YTL	1,7825 YTL	0,0128 YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3450 YTL	1,7415 YTL	0,0125 YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3500 YTL	1,7453 YTL	0,0126 YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3250 YTL	1,7112 YTL	0,0124 YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3250 YTL	1,7151 YTL	0,0125 YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3300 YTL	1,7279 YTL	0,0125 YTL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz iş günü basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 1,2830 YTL
Euro : 1,6908 YTL
Yen : 0,0122 YTL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Bankanın YP "net genel pozisyonu, " Banka'nın yılsonu itibariyle toplam döviz mevcutları ile toplam döviz alacaklarından toplam döviz borçları düşülmek suretiyle bulunmuştur.Tüm dövizler için,Yeni Türk Lirası'na çevrilirken ilgili tarihteki banka döviz alış kurları kullanılmıştır. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para cinsinden değil Yeni Türk Lirası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	65,863	204,107	7	1,437	271,414
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	461,525	315,404	644	15,169	792,742
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	230,747	492,412	-	-	723,159
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	496,978	2,330,074	-	-	2,827,052
Verilen Krediler (*)	978,295	1,852,038	-	29,997	2,860,330
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	37,789	-	-	-	37,789
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.(**)	-	351,785	-	-	351,785
Maddi Duran Varlıklar	-	186	-	-	186
Şerefiye	-	437	-	-	437
Diğer Varlıklar (***)	360,141	443,850	-	1,427	805,418
Toplam Varlıklar	2,631,338	5,990,293	651	48,030	8,670,312
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	220	48,158	-	46	48,424
Döviz Tevdiat Hesabı	2,021,693	3,609,841	277	38,914	5,670,725
Para Piyasalarına Borçlar	45,935	617,270	-	-	663,205
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	623,973	1,397,954	-	15,256	2,037,183
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,925	7,461	1	900	10,287
Diğer Yükümlülükler	76,360	109,561	1,396	5,912	193,229
Toplam Yükümlülükler	2,770,106	5,790,245	1,674	61,028	8,623,053
Net Bilanço Pozisyonu	(138,768)	200,048	(1,023)	(12,998)	47,259
Net Bilanço Dışı Pozisyon	142,600	(159,213)	-	17,274	661
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	142,600	-	-	17,274	159,874
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		159,213	-	-	159,213
Gayrinakdi Krediler	691,658	1,456,364	39,330	53,186	2,240,538
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,719,606	6,695,646	644	55,017	9,470,913
Toplam Yükümlülükler	2,667,773	6,581,522	242	67,233	9,316,770
Net Bilanço Pozisyonu	51,833	114,124	402	(12,216)	154,143
Bilanço Dışı Pozisyon	-	(12,333)	-	12,424	91
Gayrinakdi Krediler	838,034	1,455,882	36,046	76,510	2,406,472

(*) 434,202 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri kapsamaktadır.
(**) 330,063 Bin YTL tutarında dövize endeksli vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri kapsamaktadır.
(***) Dövize endeksli varlıkların 32,496 Bin YTL tutarında reeskontlarını kapsamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler: (devamı)

Toplam varlıkların 'Diğer YP' kolonunda bu sütun içerisindeki payı %10'u aşan 17,888 Bin YTL tutarında CHF, 6,040 Bin YTL tutarında DKK ve 6,109 YTL tutarında GBP ile toplam yükümlülükler içerisinde 34,849 Bin YTL tutarında CHF, 5,817 Bin YTL tutarında DKK ve 16,671 Bin YTL tutarında GBP bulunmaktadır.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde standart metod yöntemi kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda gerçekleştirilmektedir.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) :

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	647,512	-	-	-	-	207,478	854,990
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	720,930	195,399	-	-	-	100,964	1,017,293
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	199,893	452,834	89,600	106,803	844,217	5,603	1,698,950
Para Piyasalarından Alacaklar	960,000	-	-	-	-	-	960,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	853,795	1,977,853	1,409,790	627,593	2,256,777	52,656	7,178,464
Verilen Krediler	2,039,120	1,698,570	831,991	914,654	2,673,905	-	8,158,240
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	15,668	338,563	6,054	-	213,344	-	573,629
Diğer Varlıklar (**)	1,066,376	161,252	47,220	47,498	189,004	1,985,866	3,497,216
Toplam Varlıklar	6,503,294	4,824,471	2,384,655	1,696,548	6,177,247	2,352,567	23,938,782
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	28,553	16,000	20,550	-	-	2,492	67,595
Diğer Mevduat	8,873,223	3,937,325	1,180,220	431,471	380,771	2,495,420	17,298,430
Para Piyasalarına Borçlar(*)	402,304	158,688	113,763	-	-	-	674,755
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	66,371	66,371
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	59,235	1,825,538	167,956	15,560	18,317	-	2,086,606
Diğer Yükümlülükler	257,949	5,633	8,413	16,756	344,862	3,111,412	3,745,025
Toplam Yükümlülükler	9,621,264	5,943,184	1,490,902	463,787	743,950	5,675,695	23,938,782
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(3,117,970)	(1,118,713)	893,753	1,232,761	5,433,297	(3,323,128)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net(***)	661	-	-	-	-	-	661
Toplam Faize Duyarlı Açık	(3,117,309)	(1,118,713)	893,753	1,232,761	5,433,297	(3,323,128)	661

(*) Repo işlemleri vasıtasıyla müşteriden alınan fonlar para piyasalarına borçlarda gösterilmiştir.
(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan iştirakler,bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vade ayrımı yapılamamakla birlikte "Diğer Varlıklar" kaleminin "Toplam" sütunu ile mutabakatını sağlamak için "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Bilanço dışı faize duyarlı açık rakamı türev işlemleri alış ve satışı arasındaki farkın vade bazında ayrımıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları ilgili tarih itibariyle açık olan işlemlerin faiz oranları dikkate alınarak bileşik faiz hesaplama esasına göre yapılmıştır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri, varlık ve yükümlülük kalemlerinde bulunan miktarlara reeskont rakamlarının ilave edilmesi ile bulunmuştur.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	554,592	-	-	-	-	180,267	734,859
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,030,279	238,420	-	-	-	64,288	2,332,987
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	197,548	536,962	249,476	587,125	1,076,561	31,125	2,678,797
Para Piyasalarından Alacaklar	1,100,000	-	-	-	-	-	1,100,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	563,617	569,511	1,685,186	766,684	1,745,125	34,457	5,364,580
Verilen Krediler	2,120,086	2,318,697	318,613	632,900	2,671,746	-	8,062,042
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	338,563	-	213,344	-	551,907
Diğer Varlıklar	1,018,000	44,038	106,815	154,731	174,296	1,876,036	3,373,916
Toplam Varlıklar	7,584,122	3,707,628	2,698,653	2,141,440	5,881,072	2,186,173	24,199,088
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	841,234	36,100	14,606	-	-	2,826	894,766
Diğer Mevduat	7,636,454	4,048,831	1,085,120	588,265	61,697	3,269,360	16,689,727
Para Piyasalarına Borçlar	288,851	68,177	253,952	-	-	-	610,980
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	65,492	65,492
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	33,640	2,183,074	256,066	39,737	33,431	-	2,545,948
Diğer Yükümlülükler	205,715	6,077	9,196	19,263	341,813	2,810,111	3,392,175
Toplam Yükümlülükler	9,005,894	6,342,259	1,618,940	647,265	436,941	6,147,789	24,199,088
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,421,772)	(2,634,631)	1,079,713	1,494,175	5,444,131	(3,961,616)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	91	-	-	-	-	-	91
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,421,681)	(2,634,631)	1,079,713	1,494,175	5,444,131	(3,961,616)	91

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.25	1.87	0.00	11.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.25	3.24	0.00	16.01
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.74	11.01	0.00	21.20
Para Piyasalarından Alacaklar	0.00	0.00	0.00	15.50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.12	5.23	0.00	19.38
Verilen Krediler	4.16	7.51	0.00	32.80
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0.00	7.42	0.00	17.06
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat		3.76	0.00	19.15
Diğer Mevduat	3.18	3.12	0.00	14.96
Para Piyasalarına Borçlar	2.00	3.14	0.00	11.49
Muhtelif Borçlar	0.00	0.00	0.00	0.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	0.00	0.00	0.00	0.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.51	3.07	0.00	16.93
Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.06	1.02	0.00	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.25	2.43	0.00	19.58
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.88	11.01	0.00	21.86
Para Piyasalarından Alacaklar	0.00	0.00	0.00	18.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.30	4.90	0.00	21.52
Verilen Krediler	4.42	7.08	0.00	32.58
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0.00	7.42	0.00	19.72
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.19	2.67	0.00	18.47
Diğer Mevduat	3.18	3.21	0.00	18.74
Para Piyasalarına Borçlar	0.00	2.92	0.00	16.82
Muhtelif Borçlar	0.00	0.00	0.00	0.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	0.00	0.00	0.00	0.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.51	3.41	0.00	17.55

Yukarıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Banka'nın en önemli fon kaynakları, çok büyük ölçüde likit varlıklara plase edilen özsermaye, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı ve uluslararası kuruluşlardan sağlanan orta ve uzun vadeli kredilerdir. Piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın, esasen geniş bir tabana yayılmış olup, çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli olarak yenilenmektedir; dolayısıyla Banka için mevduatlar istikrarlı ve uzun vadeli bir kaynak oluşturmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	614,651	240,339	-	-	-	-	-	854,990
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	100,965	720,930	1,370	-	131,109	62,919	-	1,017,293
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,604	32,503	280,040	89,600	365,126	926,077	-	1,698,950
Para Piyasalarından Alacaklar	-	960,000	-	-	-	-	-	960,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	17,522	202,027	618,968	1,451,066	4,888,881	-	7,178,464
Verilen Krediler	-	1,500,094	675,527	416,062	1,642,638	3,923,919	-	8,158,240
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	15,668	-	-	8,500	549,461	-	573,629
Diğer Varlıklar (**)	-	981,948	82,335	60,705	134,626	251,736	1,985,866	3,497,216
Toplam Varlıklar	721,220	4,469,004	1,241,299	1,185,335	3,733,065	10,602,993	1,985,866	23,938,782
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	2,492	28,553	16,000	20,550	-	-	-	67,595
Diğer Mevduat	3,297,808	3,022,492	8,100,210	1,751,619	449,407	676,894	-	17,298,430
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	45,035	640,965	60,648	783,048	556,910	-	2,086,606
Para Piyasalarına Borçlar	-	402,304	158,688	113,763	-	-	-	674,755
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	66,371	-	66,371
Diğer Yükümlülükler	-	287,360	5,633	8,413	16,756	344,862	3,082,001	3,745,025
Toplam Yükümlülükler	3,300,300	3,785,744	8,921,496	1,954,993	1,249,211	1,645,037	3,082,001	23,938,782
Net Likidite Açığı	(2,579,080)	683,260	(7,680,197)	(769,658)	2,483,854	8,957,957	(1,096,136)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	609,219	5,925,145	736,646	2,067,641	3,286,189	9,698,212	1,876,036	24,199,088
Toplam Yükümlülükler	3,272,186	4,771,430	7,454,932	2,832,818	1,031,640	2,068,635	2,767,447	24,199,088
Net Likidite Açığı	(2,662,967)	1,153,715	(6,718,286)	(765,177)	2,254,549	7,629,577	(891,411)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklarbu sütunda gösterilmiştir.

(**) Bu raporlama dönemi itibariyle 'Diğer Varlıklar' satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	407,172	13	326,814	6,726
Vadeli Serbest Tutar	-	240,340	-	221,053
Toplam	407,172	240,353	326,814	227,779

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle):

a) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler (TL ve YP) devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri			-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	167,458	5,861	225.272	4,728
Diğer	-	-	-	-
Toplam	167,458	5,861	225.272	4,728

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	11,072	-	82,871	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	343,452	-	368,885
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer		-	-	-
Toplam	11,072	343,452	82,871	368,885

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri :

Hisse senetleri, bonolar, mali kuruluş tahvilleri, mali olmayan kuruluş tahvilleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devam)

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,141,552	5,340,679
Borsada İşlem Gören	4,302,159	2,864,664
Borsada İşlem Görmeyen	2,839,393	2,476,015
Hisse Senetleri	52,656	34,457
Borsada İşlem Gören	34,173	15,973
Borsada İşlem Görmeyen	18,483	18,484
Değer Azalma Karşılığı (-)	15,744	10,556
Toplam	7,178,464	5,364,580

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL ve YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin bilanço tarihi itibari le 1,829,568 Bin YTL tutarındaki maliyet, 127,663 Bin YTL tutarındaki değerleme farkı ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 1,957,231 Bin YTL'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,630,948	198,620	1,334,825	201,103
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,630,948	198,620	1,334,825	201,103

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	374,985	-	187,040
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	374,985	-	187,040

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	338	-	299
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	338	-	299
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	84	-	83
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14,765	-	13,453	-
Toplam	14,765	422	13,453	382

(*) Banka ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler İştirak ve Bağlı Ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.

b) 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	7,387,060	-	403,616	220,789
İskonto ve İştira Senetleri	159	-	-	-
İhracat Kredileri	887,335	-	44,964	170,774
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	104,722	-	-	-
Yurtdışı Krediler	3,379	-	-	-
Tüketici Kredileri	3,171,839	-	188,380	1,548
Kredi Kartları	575,506	-	29,410	127
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	2,644,120	-	140,862	48,340
İhtisas Kredileri	146,775	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,533,835	-	403,616	220,789

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

d) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli (**)	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.(*)
Tüketici Kredileri-TL	3,361,767	-	3,361,767	-
Konut Kredisi	327,305	-	327,305	-
Otomobil Kredisi	969,132	-	969,132	-
İhtiyaç Kredisi	804,868	-	804,868	-
Personel Kredisi	14,765	-	14,765	-
Diğer Tüketici Kredileri	1,245,697	-	1,245, 697	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	605,043	-	605,043	-
Toplam Tüketici Kredileri	3,966,813	-	3,966,813	-

(*) Tüketici kredilerine ilişkin faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ayrı olarak verilememektedir.
(**) Orta ve uzun vadeli krediler ayrı olarak verilemediğinden tüketici kredileri kısa vadeli olarak gösterilmiştir. Tüketici kredileri T.D.H.P. daki hesaplara göre bulunmuştur.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,154,862	8,058,411
Yurtdışı Krediler	3,378	3,631
Toplam	8,158,240	8,062,042

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5,078	1,793
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	9,298	10,270
Toplam	14,376	12,063

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	39,746	23,146
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,118	50,863
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	759,808	721,146
Toplam	804,672	795,155

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i). Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer 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	511	-	344,382
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	511		344,382
Önceki Dönem	18	40,162	321,655
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	18	40,162	321,655

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	23,146	50,863	721,146
Dönem İçinde İntikal (+)	51,015	3,138	127,791
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8,708	48,056
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	9,658	47,106	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	24,757	10,485	137,185
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	39,746	5,118	759,808
Özel Karşılık (-)	39,746	5,118	759,808
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin 213,344 Bin YTL Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 08.08.2002 tarih ve 504 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunun Geçici 4. Maddesi ve Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmeliğin 20. maddesi kapsamında Bankaya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından, Devlet İç Borçlanma Senedi şeklinde aktarılan sermaye benzeri krediye aittir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	573,816	551,907
Borsada İşlem Görenler	8,500	8,500
Borsada İşlem Görmeyenler	565,316	543,407
Değer Azalma Karşılığı (-)	187	-
Toplam	573,629	551,907

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	551,907	1,002,481
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	21,909	1,094
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(45,668)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(187)	-
Dönem Sonu Toplamı	573,629	551,907

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

c) (i). Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	551,907	-	579,276	-	551,907	-	583,683	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	21,722		21,767	-	-	-	-
Toplam	551,907	21,722	579,276	21,767	551,907	-	583,683	-

(ii). Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak gösterilen menkul değerlerin tamamı devlet tahvilinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	551,907	-	551,907	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	551,907	-	551,907	-

(iii). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

(iv). Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b.1) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	17,363	94,665
Dönem İçi Hareketler	1,086	(77,302)
Alışlar	-	609
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	1,143	78,284
Yeniden Değerleme Artışı	2,229	2,112
Değer Azalma Karşılıkları	-	1,739
Dönem Sonu Değeri	18,449	17,363
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

b.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	9,021	10,304
Rayiç Değer İle Değerleme	9,428	7,059
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3) Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b.4) Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	9,428	7,059
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır

b.6) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bulunmamaktadır

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	465,170	446,796
Dönem İçi Hareketler	(348)	18,374
Alışlar	-	33,999
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	18,887
Yeniden Değerleme Artışı	(348)	1,588
Değer Azalma Karşılıkları		(1,674)
Dönem Sonu Değeri	464,822	465,170
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

b.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	402,802	403,592
Rayiç Değer İle Değerleme	62,020	61,578
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3)Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b.4) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	62,020	61,578
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	4,894	23	3,687	17
Faiz Reeskontları	91,582	15,364	81,956	16,283
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	282	-	169	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	278	1,772	165	2,530
Toplam	97,036	17,159	85,977	18,830

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	85,460	27,590	176,016	36,777
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	213,230	59,721	140,484	50,425
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	27,369	45	31,776	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	19,697	1,624	18,115	1,371
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	4,038	1,342	1,314	1,375
Toplam	349,794	90,322	367,705	89,948

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 sayılı Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı Tebliği esaslarına göre, varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında ilave veya indirim kalemi olarak dikkate alınacak tutarlar üzerinden ertelenmiş vergi aktif/pasifi oluşturulmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 70,808 Bin YTL'dır.

b. Peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 31.03.2005 tarihi itibariyle 6,895 Bin YTL olup, peşin ödenmiş kredi faizleri, kiralar, sigorta masrafları, reklam giderleri ve diğer muhtelif harcamalardan oluşmaktadır. 31.03.2005 tarihi itibariyle peşin ödenen verginin toplam tutarı 233,456 Bin YTL'dır.

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

d. Bilançonun diğer aktifler kalemi 331,147 Bin YTL tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	358,056	-	49,614	1,261,464	211,416	40,116	180,190
Döviz Tevdiat Hesabı	802,384	-	1,573,974	1,985,772	892,941	34,923	380,731
Yurtiçinde Yer. K.	776,425	-	1,530,175	1,869,080	881,777	33,805	349,274
Yurtdışında Yer.K	25,959	-	43,799	116,692	11,164	1,118	31,457
Resmi Kur. Mevduatı	414,177	-	222,393	1,128,797	84,342	7,515	287
Tic. Kur. Mevduatı	827,464	-	853,214	1,163,047	72,147	33,331	386
Diğ. Kur. Mevduatı	895,726	-	323,294	2,561,129	490,773	333,523	115,304
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2,492	-	28,553	16,000	20,550	-	-
TC Merkez B.	175	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	205	-	11,549	16,000	13,700	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,880	-	17,003	-	6,850	-	-
Özel Finans K.	232	-	1	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,300,299	-	3,051,042	8,116,209	1,772,169	449,408	676,898

(ii). Önceki dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	315,097	358	73,739	1,122,059	142,321	51,255	152,177
Döviz Tevdiat Hesabı	890,973	-	1,666,581	2,039,633	916,640	31,793	373,252
Yurtiçinde Yer. K.	867,090	-	1,549,126	1,954,841	904,297	30,658	341,722
Yurtdışında Yer. K	23,883	-	117,455	84,792	12,343	1,135	31,530
Resmi Kur. Mevduatı	354,252	-	351,850	962,955	41,105	433	50,409
Tic. Kur. Mevduatı	870,174	-	910,892	1,384,283	101,256	21,126	5,481
Diğ. Kur. Mevduatı	838,864	32	371,084	1,705,739	686,691	141,357	115,866
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2,826	-	841,234	36,100	14,606	-	-
TC Merkez B.	56	-				-	-
Yurtiçi Bankalar	735	-	835,568	16,000		-	-
Yurtdışı Bankalar	1,867	-	5,666	20,100	14,606	-	-
Özel Finans K.	168	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,272,186	390	4,215,380	7,250,769	1,902,619	245,964	697,185

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,383,820	1,245,909	717,036	611,097
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,316,998	1,294,601	1,650,912	4,624,271
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(ii) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

(iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı (*)	-	41
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı(**)	15,494	34,382

(*) New York Şubesinde bulunan Döviz Tevdiat Hesabıdır.
(**) Bankanın bir iştiraki olan, KKTC'de faaliyet gösteren World Vakıf Offshore Banking LTD. de bulunan tasarruf mevduatından oluşmaktadır.

Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı mevzuat gereği "Tasarruf mevduatı sigorta fonu" kapsamında olmayıp; yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak sigorta korumasına tabidir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	11,550	-	85,195	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	59	-	95	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	11,297	-	85,100	-
Gerçek Kişiler	194	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	663,205	-	525,785
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	663,205	-	525,785
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	11,550	663,205	85,195	525,785

3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	49,423	1,414,483	43,372	1,513,196
Orta ve Uzun Vadeli	-	622,700	-	989,380
Toplam	49,423	2,037,183	43,372	2,502,576

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka yükümlülüklerinin %9.61'ini alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır

b) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar :

Bulunmamaktadır.

4.b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.c) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
51	165,097	-	165,148	-	-	165,148	-

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
860	165,257		166,117	-	-	166,117	-

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	5,439	4,929

Alınan nakdi teminatlar, bankaca açılan nakdi ve gayrinakdi kredilerin nakdi teminatı olarak alınan paralar, kiralık kasa işlemleri ve müteahhitlerden alınan paralarla ilgilidir.

7. a)İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

31.03.2005 itibariyle ertelenmiş vergi aktifi mevcuttur ve 'Diğer aktifler' içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 340,872 Bin YTL olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Banka'nın faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler :

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler : (devamı)

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	16,081	14,624	14,585	13,172
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	16,081	14,624	14,585	13,172

d) Banka'nın faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarına ilişkin açıklama:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	152,119	28,829	127,375	23,654
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	16,434	16,480	14,102	7,996
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	4	4,020	118	3,063
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	18	-	8
Faiz ve Gider Reeskontları	-	18	-	8
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	22,454	137	13,023	92
Toplam	191,011	49,484	154,618	34,813

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Genel Karşılıklar	67,804	61,764
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	58,198	52,158
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,000	2,000
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	7,606	7,606
Diğer	-	-

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler (*):

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı :

Şarta bağlı yükümlülüklerin muhtemel tarihi ve risk tutarı bilinmemektedir.

g) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

i) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 57,585 Bin YTL'dir.

g) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka, 2000 yılı içerisinde %45 hissesini 103,500,000 ABD Dolarına Bayındır Grubundan devir aldığı Güney Ege Enerji İşletmeleri Limited Şirketi'ne (Güney Enerji) ait sermaye payını 2001 yılı içerisinde kurduğu iştiraki Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.'ne aynı bedelle devretmiştir. Güney Ege Enerji İşletmeleri Limited Şirketi özelleştirme kapsamındaki Yatağan, Yeniköy ve Kemerköy Termik Santrallerinin işletme hakkına sahip olup, Şirket'in bu santralların işletilmesi faaliyetlerine başlayabilmesi, Bakanlar Kurulu Kararları ile uygulama sözleşmeleri doğrultusunda idari işlemlerin sonuçlandırılmasına bağlanmıştır. 10 Temmuz 2003 tarihinde Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. (Vakıf Enerji) ile Güney Enerji'nin diğer ortakları tarafından kar kayıpları ve ilgili diğer masrafların tazmini için T.C. Enerji Bakanlığı aleyhine Uluslararası Tahkim Kurulu'na başvurulmuştur. Tahkim süreci 21 Ekim 2004 tarihinde sonuçlanmış olup, Tahkim Heyeti'nce davacı Güney Ege Enerji İşletmeleri Ltd. Şti. lehine 76,546,233 ABD Doları tazminat, 12,206,912 ABD Doları faiz ve 1,500,000 ABD Doları tutarında da tahkim masrafları olmak üzere yaklaşık 90,000,000 ABD Doları tazminata hükmedilmiştir. Güney Ege Enerji İşletmeleri Ltd. Şti.'nde Vakıf Enerji'nin %45 oranında hissesi üzerinden, vergilerden sonra kalan net tazminat tutarının Vakıf Enerji'ye düşen payı ödenecektir. Bakanlık Güney Enerji'ye, karar tarihi olan 21 Ekim 2004 tarihinden ödemenin yapılacağı tarihe kadar geçen süre için 76,546,233 ABD Doları üzerinden Türkiye'deki kamu bankalarının belirlediği en yüksek 1 yıl vadeli ABD Doları mevduat faizi üzerinden faiz ödeyecektir. Banka'nın %65.50 oranıyla bağlı ortaklığı olan Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.'nin 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka mali tablolarındaki değeri 161,427 Bin YTL olup, tahkim sonucu dikkate alınarak Banka'ca, oluşabilecek muhtemel zararlar için 50,000 Milyar TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca, Bayındır Grubu ile İstanbul Yaklaşımı çerçevesinde varılan anlaşma uyarınca, Güney Enerji için Banka'ca ödenen 103,500,000 ABD Doları tutarındaki hisse bedeli, Grubun mevcut kredi risklerine ilave olarak borç protokolüne eklenmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

Diğer karşılıkların 57,585 Bin YTL'nı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıkları ve 50,000 Bin YTL'nı yukarıda (i) maddesinde belirtilen serbest karşılık oluşturmaktadır.

ı) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar :

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 08.08.2002 tarih ve 504 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunun geçici 4. Maddesi ve Bankacılık sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama esas ve usulleri hakkında Yönetmeliğin 20. Maddesi kapsamında Banka'ya Tassarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan 213,344 Bin YTL tutarında Devlet İç Borçlanma Senedi verilmiştir.

Bu kapsamda ihraç edilen Devlet Tahvili 26.08.2002 valör ve 26.08.2009 itfa tarihli, ilk iki yıl ödemesiz, yılda bir kupon ödemeli, 7 yıl vadeli TÜFE'ye endeksli, kupon ödemeleri kupon ödeme tarihinde en son açıklanan TÜFE endeks sayısının kupon vade başlangıç tarihinde en son açıklanan TÜFE endeks sayısına bölünmesi ile bulunan oran üzerinden hesaplanarak belirlenen ve Bankaca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşü olmaksızın alım satıma konu edilemeyecektir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	213,344		213,344	
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	213,344	-	213,344	-

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	420,145	420,145
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Sermaye taahhütü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

15.a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan Diğer Faaliyet Gelirlerinin %93'ü Haberleşma Masraf Karşılıkları ve Tasfiye Edilen Alacaklara ait Karşılık Gelirlerinden, Diğer Faaliyet Giderlerinin %87'si İşletme ve Personel Giderlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	29	56

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	5,754	-	-	-

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2.a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	521	335

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	19	8,893	-	-	-	-	8,912
Tasarruf Mevduatı	5,038	2,134	57,596	8,703	2,241	9,494	85,206
Resmi Mevduat	715	9,165	44,613	2,489	227	1,639	58,848
Ticari Mevduat	18,712	8,054	28,388	5,379	1,309	13	61,855
Diğer Mevduat	1,738	30,643	128,072	34,636	14,600	6,602	216,291
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,222	58,889	258,669	51,207	18,377	17,748	431,112
Yabancı Para							
DTH	1,648	11,730	16,765	10,035	681	3,665	44,524
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,648	11,730	16,765	10,035	681	3,665	44,524
Genel Toplam	27,870	70,619	275,434	61,242	19,058	21,413	475,636

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	3,439	5,161	13,663	1,294

d) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	57,205	163,875
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	16,599	39,403
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	6,448
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	40,606	118,024
Genel Karşılık Giderleri	6,000	2,672
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	6,062	5,868
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2,948	3,276
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,114	2,592
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	187	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	187	-
Diğer	1,399	2,331
Toplam	70,853	174,746

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) (*)	-	3,288
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)(*)	-	-

(*) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan temettü gelirlerini göstermektedir.

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay: Bulunmamaktadır.

c. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler: Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Giderler: Bankanın 2004 yılının ilk altı ay performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b) Muhasebe Tahminlerindeki Değişikliklerin Cari ve Gelecek Dönem kar/zararlarına etkisi: MUY 18 Tebliği 'Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı' 01.07.2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi gideri 2,721 Bin YTL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerce birlikte şarta bağlı yükümlülüklerin payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Bulunmamaktadır.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

b.1) Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum bulunmamaktadır.

b.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 de dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış olup derdest olan 1,420 adet ve 87,350 Bin YTL tutarında dava bulunmakta olup bu davalardan 486 adet ve 11.036 bin YTL İcra Tetkik Merciilerinde görülen davalar ile çoğunlukla kaybedilmesi halinde herhangi bir meblağ ödemeyi gerektirmeyen ancak müddeabihin belirli olması zorunluluğu nedeniyle meblağ içeren kıymet takdirine itiraz, menfi tespit gibi davaları da içermektedir.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 579 Bin YTL tutarında kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü, 1,653,243 Bin YTL tutarında da kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü bulunmaktadır.

b. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b.1) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka kabul kredileri	335,290
Akreditifler	943,368
Diğer garantiler	11,960
Toplam	1,290,618

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

Geçici teminat mektupları	70,134
Kesin teminat mektupları	1,787,070
Avans teminat mektupları	367,489
Gümrüklere verilen teminat mektupları	27,087
Diğer teminat mektupları	151,829
Toplam	2,403,609

4. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	392,640	400,629
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	178,782	197,542
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	213,858	203,087
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,301,587	3,360,557
Toplam	3,694,227	3,761,186

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

FITCH RATINGS **Kasım 2004 Derecelendirmesi**	
	Not
Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Ulusal	
Uzun Vadeli	A-(TUR)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D
Destek Notu	4
MOODY'S RATINGS **Şubat 2005 Derecelendirmesi**	
	Not
Finansal Güç Notu	E+
Uzun Vadeli Banka Mevduatı	Baa2
Kısa Vadeli Banka Mevduatı	Prime-2(P-2)
Yabancı Para Banka Mevduatı	B2
TL Mevduat	B2
Görünüm	Pozitif

8. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4-5. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu "Nakit" olarak; T.C. Merkez Bankası mevduatı ile orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

b) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

2002 yılında MUY ve buna ilişkin tebliğlerin yürürlüğe girmesi ile meydana gelen muhasebe politikası değişikliklerinin nakit akım tablosuna etkisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

c) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	207,465	180,266
Kasa ve Efektif Deposu	207,465	180,266
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,607,525	1,654,593
Bankalararası Para Piyasası	960,000	1,100,000
Merkez Bankası	647,525	554,593
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	1,814,990	1,834,859

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b) Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bankanın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VIII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankanın risk grubuna ilişkin bilgiler, sistemin uygun olmaması sebebiyle sağlıklı olarak verilememiştir.

a) Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	12,063	240,074	-	382	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	14,376	249,837	-	422	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1	94	-	-	-	-

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

b) Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	14,297	214,075	36	459	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	12,063	240,074	-	382	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14	86	-	-	-	-

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	108,553	259,517	-	-	-	-
Dönem Sonu	74,360	108,553	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Verilememektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

b) 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 ile yapılan işlemler kredi ile ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı %0.18'dir. Gelir-gider kalemleri içinde risk grubu şirketleriyle yapılan işlemler önemlilik arzetmemektedir. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %6.78'dir.

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

Bulunmamaktadır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

e) 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 sözleşmesi gibi durumlarda işlemlerle ilgili bilgiler:

Banka, şubeleri aracılığıyla, Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Finansal kiralama işlemlerinin tamamı Banka'nın iştiraki olan Vakıf Finansal Kiralama ile yapılmıştır. Risk grubu firmaların nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçları talepleri halinde Bankalar Kanunundaki sınırlamalar dikkate alınarak karşılanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 "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.

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 kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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)

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

Sözkonusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar "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.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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

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

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

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

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, cari 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 gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır (31.12.2004 tarihine kadar). İlk alım maliyeti ve tarihine sağlıklı olarak ulaşılamayan gayrimenkuller için, özel denetim çerçevesinde, 31.12.2001 tarihi itibariyle baz alınmış olan ekspertiz değerleri enflasyondan arındırılarak (31.12.2004 tarihine kadar) sözkonusu gayrimenkullerin 31.3.2005 değerleri bulunmuştur.

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

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 420,145 Bin YTL olup bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış olan 605,763 Bin YTL, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları" hesabında 31 Mart 2005 tarihli mali tablolarda ise "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

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

31 Aralık 2004 tarihine kadar oluşan net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir durum bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir.

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

31.12.2001 tarihli bilançosundan gelen "Geçmiş Yıllar Zararını" BDDK'nın bu konuyla ilgili 29 Temmuz 2002 tarihli ve DZM.2/25-8760 sayılı yazısına istinaden 21 Mart 2003 tarihindeki Bankamız Olağanüstü Genel Kurulu Kararı ile, sırasıyla "Kanuni yedek akçeler", "İhtiyari yedek akçeler" ve "Ödenmiş semayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri"nden mahsup edilerek sıfırlanmış olup geçmiş yıl karları dağıtılmayarak özkaynaklara ilave edilerek bünyede bırakılmıştır.

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 olduğu görülmüştür.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2005 tarihli mali tablolar, Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş., (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı olarak denetlenmiştir. Bağımsız sınırlı denetim raporu ilk kısımda sunulmaktadır.