TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. 'nun ("Banka") 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. 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 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Banka mali tablolarındaki endekslenmiş değeri 161,427 Bin YTL olup, tahkim sonucu dikkate alınarak Banka'ca, oluşabilecek muhtemel zararlar için 50,000 Bin YTL 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.

4. Görüşümüze göre, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'nun 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 15 Ağustos 2005

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

Bülent Beydüz
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

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

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Atatürk Bulvarı No: 207 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 DENETİM RAPORU

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

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

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

Ad-Soyad / Ünvan: Fatma ERKAN/ Yönetmen **Tel No: (0 312) 455 75 57**
Ali YURTSEVEN/ Servis Yöneticisi **Tel No: (0 312) 455 75 67**
Fax No: (0 312) 455 76 23

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları

I.	Bilançolar	5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	7
III.	Gelir tabloları	8
IV.	Özkaynak değişim tablosu	9
V.	Nakit akım tablosu	10
VI.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	15
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile Banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar	16
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	18
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	24
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	39
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	39
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	93
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	100
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	101

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	102

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	103

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARİYLE
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak YTL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKANIN TARİHÇESİ:

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ("Banka" veya "Vakıfbank"), 11.01.1954 tarihinde 6219 sayılı Özel Kanunla Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen selahiyet çerçevesinde IV. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

II. BANKANIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

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

Banka' nın Haziran 2005 hesap dönemi sonu itibariyle nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	30.06.2005 Bin YTL	%	31.12.2004 Bin YTL	%
Vakıflar Genel Müdürlüğü (A Grubu)	550,000	55.00	231,080	55.00
Vakıflar Genel Müdürlüğü (B Grubu)	197,500	19.75	82,977	19.75
Mazbut ve Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,500	0.25	1,052	0.25
T Vakıflar Bankası T.A.O Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Başkanlığı(C Grubu)	249,000	24.90	104,593	24.90
Gerçek ve Tüzel Kişiler (C Grubu)	1,000	0.10	443	0.10
	1,000,000	100.00	420,145	100.00

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER(DEVAMI)

III. BANKANIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsim		Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yusuf Beyazıt	Yönetim Kurulu Başkanı	30.04.2004	Lisansüstü	7 yıl
Bilal Karaman	Yönetim Kurulu Üyesi	04.05.2005	Lisans	26 yıl
Ahmet Müfit Cengiz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.12.2003	Lisans	1 yıl
Mehmet Zeki Akıllıoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2004	Lisansüstü	20 yıl
Hasan Özer	Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2004	Lisans	19 yıl
Ragıp Doğu	Yönetim Kurulu Üyesi	06.04.2005	Lisans	30 yıl
Selahattin Toraman	Yönetim Kurulu Üyesi	31.12.2003	Lisans	23 yıl
Cem Demirağ	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2005	Lisans	14 yıl
Ahmet Tanyolaç	Denetçi	21.03.2003	Lisans	1 yıl
Faruk Eroğlu	Denetçi	21.03.2003	Lisans	4 yıl
Bilal Karaman	Genel Müdür	22.06.2005	Lisans	26 yıl
Hüseyin Durmaz	Genel Müdür Yardımcısı	06.01.1998	Lisans	22 yıl
Tanju Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	01.05.2000	Lisans	19 yıl
Ahmet Atıf Meydan	Genel Müdür Yardımcısı	29.01.2003	Lisans	16 yıl
Ekrem Tosun Karay	Genel Müdür Yardımcısı	29.01.2003	Lisans	17 yıl
Kerim Karakaya	Genel Müdür Yardımcısı	26.02.2003	Lisans	23 yıl
Ali Çetin Gezgincan	Genel Müdür Yardımcısı	05.03.2003	Lisans	23 yıl
Ahmet Ayhan Çevik	Genel Müdür Yardımcısı	09.08.2004	Lisans	23 yıl
Aydın Deliktaşlı	Genel Müdür Yardımcısı	09.08.2004	Lisans	25 yıl
Şahin Uğur	Genel Müdür Yardımcısı	09.08.2004	Lisans	19 yıl

NOT: 22 Haziran 2005 tarihinde Genel Müdür A. Ahmet KACAR görevinden ayrılmış olup, yerine İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Bilal KARAMAN atanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER(DEVAMI)

IV. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ:

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.

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 296, yurt dışında 1 şube olmak üzere toplam 297 şubesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 7,231 kişidir.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (EK:1-A)
I. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
II. Gelir tablosu (EK:1-C)
III. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
IV. Nakit akım tablosu (EK: 1-E)
V. Kar dağıtım tablosu (EK: 1-F)

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 Yeni 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 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla verilen gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akım 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 683,109 Bin YTL'dır. Aynı tarih itibariyle, Banka'nın geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") toplamı 779,500 Bin YTL'dır.

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.

d) Cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da daha sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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 % 6.25'dir.

c) Banka'nın 30 Haziran 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. 31.12.2004 tarihi itibariyle hazırlanan aktüer raporuna göre herhangi bir teknik açık bulunmamaktadır.

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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.

Banka Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır. 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Banka'nın 99,851 Bin YTL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi ve 31,807 Bin YTL tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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. 01 Nisan 2005 tarihli Genel Kurul kararı ile Bankanın ödenmiş sermayesi 420,145 Bin YTL'dan 1,000,000 Bin YTL'na yükseltilmiştir. Bu artışın 561,055 Bin YTL geçmiş yıl karlarından, 9,173 Bin YTL Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu ve 9,627 Bin YTL Gayrimenkul Satış Kazançlarından yapılmıştır.

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 30 Haziran 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 30.06.2005 tarihi itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı %18.38'dir.

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: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Bilanço Kalemleri (Net)	5,079,891	1,850,203	1,867,184	8,510,278
Nakit Değerler	214,690	366	-	-
Bankalar	396,833	1,837,307	-	28,132
Bankalararası Para Piyasası	2,020,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	779,500	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	928,052	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	102,538	12,530	1,867,184	6,918,540
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak, ve VKET Men. Değ,	-	-	-	258,977
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	147,937
Vadeye Kadar El. Tutul Men. Değ (Net)	557,810	-	-	18,810
Finansal Kira, Amaç, Varlık, Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira, İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira, Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,012,520
Diğer Aktifler	80,468	-	-	125,362
Bilanço Dışı Kalemler	134,828	1,519,536	2,653,526	379,409
Garanti ve Kefaletler	93,814	1,479,598	343,312	279,999
Taahhütler	17,984	37,359	2,283,385	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	477	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	23,030	2,102	26,829	99,410
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5,214,719	3,369,739	4,520,710	8,889,687

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

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	11,823,990	10,713,693
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,509,138	1,356,270
Özkaynak	2,450,539	2,093,060
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*)	18.38	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:

	30.06.2005 Cari Dönem	31.12.2004 Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,000,000	420,145
Nominal Sermaye	1,000,000	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	52,868	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	26,434	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	26,434	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	274,101	32,107
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	274,101	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	32,107
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	208,376	855,917
Dönem Kârı	208,376	623,928
Geçmiş Yıllar Kârı	-	231,989
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**2,141,108**	**1,913,932**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	260	18,801
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	260	18,801
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	2,370	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	72,271	61,764
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	157,000	50,000
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	213,344	213,344
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	124,667	79,470
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	44,220	30,780
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	80,447	48,690
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı		
Katkı Sermaye Toplamı	**569,912**	**423,379**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2,711,020	2,337,311
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	260,481	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	231,583	222,412
Özel Maliyet Bedelleri	12,980	7,710
İlk Tesis Bedelleri	103	115
Peşin Ödenmiş Giderler	15,769	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)	46	20
Aktifleştirilmiş Giderler	-	
Toplam Özkaynak	**2,450,539**	**2,093,060**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a. Kredi riski, bankacılık açısından kredinin geri ödememe tehlikesini ifade etmekte olup, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankalar Kanunu madde 9(1-c bendi) ve Madde 11 (1-2-3 bendi) dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; Şubeler, Bölge Yönetmenlikleri, Krediler Yönetmenlikleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Komitesine ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen Kredi Politikamız gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, mali yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter birarada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanısıra, kredili firmalardan altı aylık dönem sonlarında temin edilecek olan (Haziran, Aralık) bilanço ve gelir tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Bankamız plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

c. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde vadeli işlemler de gerçekleştirilmektedir.

d. Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.

1. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

2. Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

e. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

f. 1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %28.48'dir.

2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 69.01'dir.

3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı % 14.77'dır.

g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 72,271 Bin YTL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

h. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	23,781,230	24,303,762	2,890,454	-	208,376
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,045,845	2,492,683	457,734	-	-
OECD Ülkeleri *	23,909	85,858	32,654	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	66,674	-	-	-
ABD, Kanada	524,972	177,539	135,935	-	-
Diğer Ülkeler	327	249,767	513,194	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	27,376,283	27,376,283	4,029,971	-	208,376
Önceki Dönem					
Yurtiçi	20,314,607	21,349,949	1,607,853	-	623,928
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,000,623	2,775,892	887,740	-	-
OECD Ülkeleri *	72,824	0	150,603	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	207,657	4,062	16,833	-	-
ABD, Kanada	602,931	15,585	294,165	-	-
Diğer Ülkeler	446	53,600	803,992	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-			
Toplam	24,199,088	24,199,088	3,761,186	-	623,928

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	79,247	1.25	35,212	1.39	39,357	0.68	39,036	1.68
Çiftçilik ve Hayvancılık	71,331	1.12	7,742	0.31	31,636	0.55	8,749	0.38
Ormancılık	7,419	0.12	21,288	0.84	7,095	0.12	23,955	1.03
Balıkçılık	497	0.01	6,182	0.24	626	0.01	6,332	0.27
Sanayi	405,643	6.36	1,196,002	47.22	600,876	10.48	1,103,275	47.32
Madencilik ve Taşocakçılığı	58,748	0.92	76,114	3.01	14,338	0.25	89,144	3.82
İmalat Sanayi	336,459	5.28	1,053,949	41.61	573,708	10.01	955,459	40.98
Elektrik, Gaz, Su	10,436	0.16	65,939	2.60	12,830	0.22	58,672	2.52
İnşaat	219,012	3.44	239,522	9.46	186,567	3.26	298,879	12.82
Hizmetler	836,312	13.14	902,190	35.62	729,876	12.74	748,995	32.11
Toptan ve Perakende Ticaret	381,077	5.98	293,530	11.59	361,404	6.31	260,326	11.16
Otel ve Lokanta Hizmetleri	134,993	2.12	189,049	7.46	27,355	0.48	102,436	4.39
Ulaştırma ve Haberleşme	256,461	4.03	343,361	13.56	283,105	4.94	302,698	12.98
Mali Kuruluşlar	29,691	0.47	54,172	2.14	21,255	0.37	74,899	3.21
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3,618	0.06	-	0.00	2,924	0.05	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	4,412	0.07	12,910	0.51	4,794	0.08	1,370	0.06
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	26,060	0.41	9,168	0.36	29,039	0.51	7,266	0.31
Diğer	4,827,749	75.81	159,903	6.31	4,173,695	72.84	141,486	6.07
Toplam	6,367,963	100.00	2,532,829	100.00	5,730,371	100.00	2,331,671	100.00

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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 30 Haziran 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	111,613
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	111,613
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	3,362
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,204
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,158
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,756
Sermaye Yükümlülüğü	5,756
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	120,731
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,509,138

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	1.3450 YTL	1.6249 YTL	0.0121 YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3250 YTL	1.5981 YTL	0.0120 YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3250 YTL	1.6116 YTL	0.0121 YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3250 YTL	1.6074 YTL	0.0121 YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3300 YTL	1.6005 YTL	0.0122 YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3300 YTL	1.6114 YTL	0.0122 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 : 1.3413 YTL
Euro : 1.6454 YTL
Yen : 0.0124 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: Bin YTL

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	139,210	28,512	21	1,941	169,684
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	704,205	940,616	265	36,280	1,681,366
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	183,153	436,282	-	-	619,435
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	413,975	2,436,322	-	-	2,850,297
Verilen Krediler (*)	1,527,850	1,368,459	-	27,878	2,924,187
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	34,449	-	-	-	34,449
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.(**)	-	354,776	-	-	354,776
Maddi Duran Varlıklar	-	166	-	-	166
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	369,416	414,276	-	177	783,869
Toplam Varlıklar	3,372,258	5,979,409	286	66,276	9,418,229
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	66,576	248,149	-	29	314,754
Döviz Tevdiat Hesabı	2,078,940	3,512,493	260	35,232	5,626,925
Para Piyasalarına Borçlar	7,125	626,879	-	-	634,004
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	647,858	1,889,726	-	13,008	2,550,592
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,882	8,443	1	910	11,236
Diğer Yükümlülükler	79,633	119,901	11	11,658	211,203
Toplam Yükümlülükler	2,882,014	6,405,591	272	60,837	9,348,714
Net Bilanço Pozisyonu	490,244	(426,182)	14	5,439	69,515
Net Bilanço Dışı Pozisyon	150,790	(151,717)	-	-	(927)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	150,790	-	-	-	150,790
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	151,717	-	-	151,717
Gayrinakdi Krediler	676,495	1,642,833	41,942	72,887	2,434,157
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	0	(12,333)	0	12,424	91
Gayrinakdi Krediler	838,034	1,455,882	36,046	76,510	2,406,472

(*) 391,358 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri kapsamaktadır.
(**) 330,063 Bin YTL tutarında dövize endeksli vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri kapsamaktadır.
(***) Dövize endeksli varlıkların 31,759 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 34,511 Bin YTL tutarında CHF, 6,194 Bin YTL tutarında DKK ve 8,142 YTL tutarında GBP ile toplam yükümlülükler içerisinde 36,158 Bin YTL tutarında CHF, 5,277 Bin YTL tutarında DKK ve 16,022 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.	396,833	-	-	-	-	215,056	611,889
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,784,835	1,000	-	-	-	79,604	1,865,439
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	167,985	174,223	13,177	320,044	609,863	27,961	1,313,253
Para Piyasalarından Alacaklar	2,799,500	-	-	-	-	-	2,799,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	755,342	2,185,693	1,854,800	1,049,989	1,967,440	53,559	7,866,823
Verilen Krediler	2,055,137	1,984,710	970,460	851,499	3,038,986	-	8,900,792
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	20,309	4,404	338,563	-	213,344	-	576,620
Diğer Varlıklar (**)	1,033,455	100,838	95,999	152,347	173,583	1,885,745	3,441,967
Toplam Varlıklar	9,013,396	4,450,868	3,272,999	2,373,879	6,003,216	2,261,925	27,376,283
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	720,994	123,132	70,940	-	-	3,292	918,358
Diğer Mevduat	8,204,594	5,354,482	1,264,563	399,588	366,513	3,703,032	19,292,772
Para Piyasalarına Borçlar(*)	353,446	75,124	207,284	-	-	-	635,854
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	76,989	76,989
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,060,730	32,340	1,478,879	159	23,404	-	2,595,512
Diğer Yükümlülükler	282,840	4,254	6,366	12,732	346,470	3,204,136	3,856,798
Toplam Yükümlülükler	10,622,604	5,589,332	3,028,032	412,479	736,387	6,987,449	27,376,283
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,609,208)	(1,138,464)	244,967	1,961,400	5,266,829	(4,725,524)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net(***)	(927)	-	-	-	-	-	(927)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,610,135)	(1,138,464)	244,967	1,961,400	5,266,829	(4,725,524)	(927)

(*) 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	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.12	1.75	0.00	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.14	3.27	0.00	15.75
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.88	10.85	0.00	18.92
Para Piyasalarından Alacaklar	0.00	0.00	0.00	14.60
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.07	6.14	0.00	17.71
Verilen Krediler	4.07	7.34	0.00	29.32
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0.00	9.26	0.00	25.00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.75	3.74	0.00	14.27
Diğer Mevduat	3.32	3.02	0.00	15.56
Para Piyasalarına Borçlar	2.00	3.18	0.00	10.04
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	2.50	5.05	0.00	15.53
Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
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.	476,571	135,318	-	-	-	-	-	611,889
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	79,604	1,784,835	1,000	-	-	-	-	1,865,439
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	27,961	595	6,433	180,408	468,493	629,363	-	1,313,253
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,799,500	-	-	-	-	-	2,799,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	191,225	321,243	789,139	1,759,962	4,805,254	-	7,866,823
Verilen Krediler	-	1,687,615	439,443	833,893	1,479,511	4,460,330	-	8,900,792
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	18,810	-	8,500	330,063	219,247	-	576,620
Diğer Varlıklar (**)	-	995,010	35,366	82,461	213,363	230,022	1,885,745	3,441,967
Toplam Varlıklar	584,136	7,612,908	803,485	1,894,401	4,251,392	10,344,216	1,885,745	27,376,283
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	3,292	720,994	123,132	70,940	-	-	-	918,358
Diğer Mevduat	3,703,032	2,982,753	9,311,827	2,058,251	413,483	823,426	-	19,292,772
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	40,679	15,699	855,702	69,944	1,613,488	-	2,595,512
Para Piyasalarına Borçlar	-	353,446	75,124	207,284	-	-	-	635,854
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	76,989	-	76,989
Diğer Yükümlülükler	-	318,632	4,254	6,366	12,732	346,470	3,168,344	3,856,798
Toplam Yükümlülükler	3,706,324	4,416,504	9,530,036	3,198,543	496,159	2,860,373	3,168,344	27,376,283
Net Likidite Açığı	(3,122,188)	3,196,404	(8,726,551)	(1,304,142)	3,755,233	7,483,843	(1,282,599)	-
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 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Diğer Aktifler ve Ertelenmiş Vergi Aktifi eklenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Finansal varlıkların rayiç değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, Devlet İç Borçlanma Senetleri için T.C. Merkez Bankası tarafından Resmi Gazetede yayınlanan veya söz konusu finansal araçlar için geçerli olan iskonto oranı esas alınarak iskonto edilmiş değer baz alınarak saptanır.

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

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

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	13,108,382	9,349,474	13,490,985	9,574,850
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,664,939	3,432,987	4,666,861	3,435,677
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,866,823	5,364,580	8,216,021	5,555,489
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	576,620	551,907	608,103	583,684
Finansal Yükümlülükler	23,519,485	20,806,913	23,766,793	20,983,221
Bankalararası Mevduat	1,554,212	1,505,746	1,559,388	1,511,344
Diğer Mevduat	19,292,772	16,689,727	19,508,185	16,838,339
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,595,512	2,545,948	2,622,231	2,568,046
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	76,989	65,492	76,989	65,492

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

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka mevduat toplama, kredi verme gibi genel bankacılık hizmetlerinin yanısıra kredi kartı-bankomat kartları, uzun vadeli konut kredileri gibi tüm bireysel bankacılık hizmetleri, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri vb. türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık hizmetleri, finansal enstürümanların alım - satımı gibi fon yönetimi faaliyetleri ile takas saklama, şirket fiyatlaması ve değer tespit işlemleri, yatırım fonları gibi yatırım bankacılığı hizmetleri vermektedir.

Banka bireysel bankacılık hizmetlerinde rekabetçi ve teknolojiyi yakından takip eden yaklaşımı ile, müşterilere mevduat, tüketici kredileri, kredi kartları (taksitli kullanım olanağı sağlayan), sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Geniş şube ağının yanı sıra, ATM ve Altın Nokta Ağı, İnternet-724, Call-Center, Tahsilat-724, WAP-724, Avuçiçi-724, Bankomat-724, E-Ticaret, Halka Arz-724, Vpos-724 şubeleri, B2B gibi alternatif dağıtım kanalları ile de hizmetlerini yaygınlaştırmaktadır.

Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere hizmet sunulmaktadır. Özel bankacılık hizmetlerinde müşterilerin tüm finansal ihtiyaçlarını gerek yurtiçi gerekse yurtdışında karşılamak, müşterilerin gereksinimlerine en uygun finansal çözümler sunmak hedeflenmektedir.

Kurumsal bankacılık kapsamında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta ve küçük ölçekli şirketlere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında Yeni Türk Lirası ve döviz bazında işletme kredisi, yatırım teşvik belgeli orta vadeli yatırımların finansmanı, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım projelerinin finansmanında ihtiyaç duyulan yabancı kaynak gerek Bankanın kendi kaynaklarından nakit kredi olarak, gerekse yurt içi ve/veya yurtdışından temin edilen muhtelif nakit kredi imkanlarıyla sağlanmaktadır. Banka kendisinin ya da değişik yabancı bankaların liderliğinde büyük kamu ihaleleri kapsamında oluşturulan projeye dayalı sendikasyon kredilerine de pozisyonları ölçüsünde katılmaktadır. "Yarım Kalmış ve İşletme Sermayesi Yetersizliği Nedeniyle İşletmeye Geçmemiş Yatırımların Ekonomiye Kazandırılması"na dair Kararlar kapsamında kredi kullandırılmaktadır. Diğer yandan Başbakanlık Toplu Konut Fonu kaynağından konut yapımcılarına ve belediyelere teknik hizmetler ve konut kredisi kullandırımına aracılık edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Banka şirket fiyatlaması ve değer tespit işlemleri konusunda da hizmet vermekte olup, bu alanda ülkemizdeki tüm vakıfların şirket alımları, ortaklıkları, hisse alış ve satışlarında değerleme hizmeti vermeye yetkili tek kurumdur.

Bilgisayar, iletişim ve bilgi teknolojileri ile bankacılık uygulamaları yakından izlenerek Bankanın günün koşullarına uygun bilgi işlem ihtiyaçları ve hedefleri belirlenmekte, yeterli teknolojik düzeyin sağlanması ve rekabetin korunması amacıyla teknoloji temini, tesisi ve yenilenmesi yoluna gidilmekte, kurulan sistem ve alt yapıların etkin ve verimli bir şekilde işletimi, bakımı ve güvenliği sağlanmaktadır.

Bankanın yazılım ihtiyaçları ve uygulama hedefleri belirlenerek daha rasyonel çalışılması için kurulacak bilgisayar destekli çalışma ortamlarının yazılım ihtiyaçları karşılanmakta, mevcutların geliştirilmesi ve bilgi güvenliği ile entegrasyonu sağlanmaktadır.

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	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	261,506	10	326,814	6,726
Vadeli Serbest Tutar	-	135,317	-	221,053
Toplam	261,506	135,327	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 (TP ve YP) devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men, Değ,	103,471	6,060	225,272	4,728
Diğer	-	-	-	-
Toplam	103,471	6,060	225,272	4,728

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,767	-	82,871	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	294,590	-	368,885
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-		-
Toplam	1,767	294,590	82,871	368,885

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,182,607	1,224,278	2,080	30,763
ABD, Kanada	473,993	554,998	-	-
OECD Ülkeleri*	23,909	72,824	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	207,657	-	-
Diğer	327	445	-	-
Toplam	1,680,836	2,060,202	2,080	30,763

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri,
(**) Serbest olmayan tutarlar yurtdışından alınan kredilerin dönemsel olarak yapılan faiz ödemelerinde kullanılmak üzere veya teminat olarak hesaplara alınmıştır.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	779,500	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	779,500	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

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.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,826,020	5,340,679
Borsada İşlem Gören	4,962,997	2,864,664
Borsada İşlem Görmeyen	2,863,023	2,476,015
Hisse Senetleri	53,559	34,457
Borsada İşlem Gören	35,076	15,973
Borsada İşlem Görmeyen	18,483	18,484
Değer Azalma Karşılığı (-)	12,756	10,556
Toplam	7,866,823	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 itibariyle 1,671,610 Bin YTL tutarındaki maliyet, 111,177 Bin YTL tutarındaki değerleme farkı ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 1,782,787 Bin YTL'dır.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men, Değ,	1,477,513	194,097	1,334,825	201,103
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,477,513	194,097	1,334,825	201,103

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	386,752	-	187,040
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	386,752	-	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	-	354	-	299
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	354	-	299
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	-	84	-	83
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14,293	-	13,453	-
Toplam	14,293	438	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	8,204,920	-	394,428	158,620
İskonto ve İştira Senetleri	77,589	-	-	-
İhracat Kredileri	886,962	-	39,762	117,352
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	83,863	-	-	-
Yurtdışı Krediler	2,185	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,773,895	-	86,655	174
Kredi Kartları	645,666	-	31,834	105
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer (*)	4,734,760	-	236,177	40,989
İhtisas Kredileri	142,824	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8,347,744	-	394,428	158,620

(*) 1,966,445 Bin YTL tutarında Ticari Kredileri içermektedir.

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:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	6,846,812	-	389,173	154,127
İhtisas Dışı Krediler	6,846,812	-	389,173	154,127
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler (*)	1,500,932	-	5,255	4,493
İhtisas Dışı Krediler	1,358,108	-	5,255	4,493
İhtisas Kredileri	142,824	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orjinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler "Orta ve Uzun Vadeli Krediler" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah,ve Reesk,
Tüketici Kredileri-TP	1,846,431	-	1,846,431	38,123
Konut Kredisi	484,252	-	484,252	7,687
Taşıt Kredisi	333,097	-	333,097	7,497
İhtiyaç Kredisi	975,205	-	975,205	21,735
Diğer	53,877	-	53,877	1,204
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	671,767	-	671,767	-
Taksitli	72,326	-	72,326	-
Taksitsiz	599,441	-	599,441	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	2,573	-	2,573	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	2,573	-	2,573	-
Personel Kredileri-TP	14,293	-	14,293	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	14,293	-	14,293	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	2,535,064	-	2,535,064	38,123

(*) Orta ve uzun vadeli krediler ayrı olarak verilemediğinden tüketici kredileri kısa vadeli olarak gösterilmiştir. Tüketici kredileri T.D.H.P. daki hesaplara göre bulunmuştur.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah,ve Reesk,
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,966,445	-	1,966,445	34,388
İşyeri Kredisi	19,276	-	19,276	276
Taşıt Kredisi	675,767	-	675,767	12,040
İhtiyaç Kredisi	1,263,375	-	1,263,375	21,939
Diğer	8,027	-	8,027	133
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,255	-	3,255	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz(*)	3,255	-	3,255	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	10	-	10	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz(*)	10	-	10	-
Toplam	1,969,710	-	1,969,710	34,388

(*) Kurumsal Kredi Kartlarına ilişkin taksitli taksitsiz ayrımı verilemediğinden tümü taksitsiz satırında gösterilmiştir.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	444,352	505,841
Özel	8,456,440	7,556,201
Toplam	8,900,792	8,062,042

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,898,607	8,058,411
Yurtdışı Krediler	2,185	3,631
Toplam	8,900,792	8,062,042

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5,075	1,793
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	10,522	10,270
Toplam	15,597	12,063

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	65,225	23,146
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,007	50,863
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	813,530	721,146
Toplam	885,762	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	481	-	421,682
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	481	-	421,682
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 (+)	106,687	17,775	203,325
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	17,929	54,316
Diğer Donuk,Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	24,340	47,904	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	40,268	31,656	165,257
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	65,225	7,007	813,530
Özel Karşılık (-)	65,225	7,007	813,530
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:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Bankanın factoring alacağı bulunmamaktadır.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin 213,344 Bin YTL tutarındaki kısmı 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	576,844	551,907
Borsada İşlem Görenler	8,500	8,500
Borsada İşlem Görmeyenler	568,344	543,407
Değer Azalma Karşılığı (-)	224	-
Toplam	576,620	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 (*)	24,937	1,094
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	-	(451,668)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	224	-
Dönem Sonu Toplamı	576,620	551,907

(*) Cari dönemdeki alışlar ABD Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, bankanın New York şubesi tafarından 23.06.2005 tarihinde alınmış , 05.07.2005 vadeli 13,895,082 USD maliyetli devlet tahvilinden oluşmaktadır.Önceki dönem sonu itibariyle TRT160604F16 tanımlı kağıdın 71,032 Bin YTL peşin değerli kısmı erken itfa yoluyla portföyden çıkmış, yerine takas yoluyla TRT161105T12 tanımlı kağıt 1,094 Bin YTL peşin değerle portföye alınmıştır.

(**) Önceki dönem sonu çıkışlarından yukarıda bahsi geçen 71,032 Bin YTL tutarındaki çıkış dışında, TRT160604F16 tanımlı kağıdın 107,025 Bin YTL peşin değerli kısmı vadesine bir aydan az süre kala satış yoluyla, portföyde kalan 89,951 Bin YTL peşin değerli kısmı itfa yoluyla, TRT280404T18 tanıml 11,557 Bin YTL peşin değerli kağıt itfa yoluyla, TRT110804T13 tanımlı 49,996 Bin YTL peşin değerli kağıt itfa yoluyla portföyden çıkmıştır. TRT161105T12 tanımlı kağıtta ise 230 Bin YTL tutarında kupon itfası olmuştur. 121,877 Bin YTL tutarındaki kısmı ise önceki dönemin cari dönem itibariyle paranın satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi amacıyla açılış rakamının yeniden düzenlenmesiyle tarihi değer arasındaki farkıdır.

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	-	583,205	-	551,907	-	583,683	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	24,713	-	24,900	-	-	-	-
Toplam	551,907	24,713	583,205	24,900	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:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
İşkur İşçi İşadamı Kimya Kuruluşları A.Ş.	İflas Halinde	%25.00	%25.13
Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	%11.75	%21.63
Vakıf Gayrimenkul Ekspertiz ve Değ.A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	%20.00	%27.44
Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa7K.K.T.C.	%15.00	%15.00
Orta Doğu Yazılım Hizmetleri A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	%9.00	%34.04
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	%27.63	%29.45
Banque Du Bosphore	Paris/FRANCE	%20.00	%25.00

a.2) Aşağıdaki tabloda, tutarlar enflasyon muhasebesine göre düzenlenen mali tablolardan elde edilmiştir.

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
İşkur İşçi İşadamı Kimya Kuruluşları A.Ş.	-	-	-	-	-	-	-	-
Vakıf Menkul Kıymetler Yat.Ort.A.Ş. (*)	9,674	9,636	154	92	-	624	-	1,021
Vakıf Gayrimenkul Ekspertiz ve Değ.A.Ş(*)	3,004	1,591	170	-	81	1,380	-	318
Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. (*)	274,325	18,908	1,453	46,504	19,345	9,586	-	2,836
Orta Doğu Yazılım Hizmetleri A.Ş. (*)	8,676	8,175	277	1,051	215	737	-	735
Vakıf Gayrimenkul Yat.Ort.A.Ş.	44,006	43,517	34,283	944	944	1,782	(144)	8,452
Banque Du Bosphore	251,014	38,610	339	11,221	1,757	2,331	-	9,652

(*)Yıl sonu mali tablolarından alınmıştır.

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)

a.3) İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Üçüncü bölümde yer alan II. no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b.1) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	17,363	94,665
Dönem İçi Hareketler	628	(77,302)
Alışlar	-	609
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	1,143	78,284
Yeniden Değerleme Artışı (*)	1,771	2,112
Değer Azalma Karşılıkları	-	1,739
Dönem Sonu Değeri	17,991	17,363
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 2,415 TL tutarında Vakıf GMYO ve Vakıf MYO'na ait yeniden değerleme artışları ve 644 Bin YTL tutarında Banque Du Bosphore'un olumsuz kur farkından oluşmaktadır.

b.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	8,517	10,304
Rayiç Değer İle Değerleme	9,474	7,059
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

İştirakler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	6,519	7,164
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	9,474	7,058

b.4) Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	9,474	7,058
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:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
1-Orta Doğu Yazılım Hizmetleri A.Ş.	1,143	1,143	Peşin

b.6) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bulunmamaktadır

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Üçüncü bölümde yer alan II no.lu dipnotta açıklanmıştır.

a.2) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Güneş Sigorta A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	%35.35	%35.35
Vakıf Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	%53.90	%74.93
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	%65.50	%84.87
Ataköy Mağazacılık ve Ticaret A.Ş.	İflas Halinde	%45.79	%45.79
Taksim Otelcilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	%51.00	%51.51
Vakıf Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	%46.36	%46.45
Vakıf Sistem Paz. Yaz. Serv. Tic.A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	%73.00	%79.75
Vakıf Finans Factorıng Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	%78.39	%86.83
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	%58.71	%64.24
Vakıf Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	%68.55	%73.85
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	%99.00	%99.42
Vakıfbank Internatıonal AG	Wien/AUSTRİA	%90.00	%90.00
World Vakıf Offshore Bankıng Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C.	%82.00	%84.92

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)

a.3) Aşağıdaki tabloda, tutarlar enflasyon muhasebesine göre düzenlenen mali tablolardan elde edilmiştir.

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	SabitVarlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	CariDönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
GüneşSigorta	380,818	187,762	73,836	6,430	5,468	8,150	3,227	47,269
VakıfEmeklilikA.Ş.	388,373	56,401	23,637	8,363	8,031	7,224	(23,970)	30,400
VakıfEnerji ve MadencilikA.Ş.(*)	261,433	244,732	149	-	-	(83)	4,238	160,299
Ataköy Mağazacılık TicaretA.Ş.	-	-	-	-	-	-	-	-
TaksimOtelcilikA.Ş.	201,116	184,508	78,373	-	-	(113,322)	(96,373)	102,085
Vakıf Risk SermayesiYat.Ort.A.Ş.	4,773	4,691	67	502	4	391	-	3,614
VakıfSistemPazarlamaYaz.Serv.Tic.Asn.A.Ş.(*)	10,162	7,007	4,880	281	80	1,501	-	5,115
VakıfFinansFactoringHizmetleriA.Ş.	99,149	71,384	593	3,345	-	2,285	3,654	55,957
VakıfFinansalKiralamaA.Ş.	153,639	26,456	833	9,433	-	5,930	-	21,719
Vakıf Deniz Finansal KiralamaA.Ş.	122,322	9,038	32	4,471	-	1,728	(129,083)	2,082
Vakıf Yatırım Menkul DeğerlerA.Ş.	41,875	34,233	723	2,555	-	4,317	(337)	33,890
Vakıfbank International AG(*)	535,403	54,762	1,093	12,330	8,243	3,239	-	49,285
World VakıfOffshore BankingLtd.	63,572	4,753	-	3,765	3,364	30,688	(31,124)	3,897

(*) Yıl sonu mali tablolarından alınmıştır.

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.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	465,170	446,796
Dönem İçi Hareketler	7,399	18,374
Alışlar	-	33,999
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	18,887
Yeniden Değerleme Artışı	7,399	1,588
Değer Azalma Karşılıkları	-	(1,674)
Dönem Sonu Değeri	472,569	465,170
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

b.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	399,967	403,592
Rayiç Değer İle Değerleme	72,602	61,578
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bankalar	29,248	32,876
Sigorta Şirketleri	89,497	86,130
Faktoring Şirketleri	41,893	41,893
Leasing Şirketleri	28,267	21,180
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	26,685	26,113

b.4) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	72,602	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 ortaklık bulunmamaktadır.

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

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:
Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve diğer yatırımları bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):
Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	98,644	30,824
Diğer Varlıkların Satışından	-	-

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz, Gelir,Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	5,107	481	3,687	17
Faiz Reeskontları	96,974	21,477	81,956	16,283
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk,	314	-	169	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont,	335	3,204	165	2,530
Toplam	102,730	25,162	85,977	18,830

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin,	69,566	26,739	176,016	36,777
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	286,603	62,594	140,484	50,425
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler,	31,297	186	31,776	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	331	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	19,506	1,534	18,115	1,371
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	907	1,015	1,314	1,375
Toplam	408,210	92,068	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)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	538,988	138,166	218,257	609,651	1,505,062
Birikmiş Amortisman(-)	115,199	68,642	184,966	20,498	389,305
Net Defter Değeri	423,789	69,524	33,291	589,153	1,115,757
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	423,789	69,524	33,291	589,153	1,115,757
İktisap Edilenler	5,331	12,948	12,555	9,187	40,021
Elden Çıkarılanlar(-)	794	-	9,693	114,623	125,110
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	8,165	8,826	(353)	1,510	18,148
Y,dışı İşt Kayn,Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	543,525	151,114	221,119	504,215	1,419,973
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	123,364	77,468	184,613	22,008	407,453
Kapanış Net Defter Değeri	420,161	73,646	36,506	482,207	1,012,520

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş bir değer azalış tutarı :

Bulunmamaktadır.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibariyle ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarı :

Bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları: 5 yıldır.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri: Doğrusal amortisman yöntemidir.

c) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Dönem Başı	43,212	32,019	11,193
Dönem Sonu	51,284	35,479	15,805

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler : (devamı)

d) Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı	11,193
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve Cari Yılda Satınalmalardan Kaynaklanan İlaveler	9,339
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	(2,483)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(2,244)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	15,805

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık:

Bulunmamaktadır.

f) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı belirtilmelidir:
Bulunmamaktadır.

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlık:
Bulunmamaktadır.

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt:

Bulunmamaktadır.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler : (devamı)

j) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklama:

Bulunmamaktadır.

k) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Dönem içinde gider kaydedilen araştırma ve geliştirme gideri bulunmamaktadır.

l) Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Bulunmamaktadır.

m) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:
Birleşme ve devirden kaynaklanan şerefiye bulunmamaktadır.

n) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Brüt Değer	175
Birikmiş Amortisman (-)	155
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
Dönem İçi Hareketler:	
İlave Şerefiye	17
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler (*)	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-
Amortisman (-)	(9)
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)*	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	26
Dönem Sonundaki Brüt Değer	192
Birikmiş Amortisman (-)	146
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-

o) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler.

Bulunmamaktadır.

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

17. Ertelenmiş vergi aktifine İlişkin açıklamalar:

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 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 99,851 Bin YTL'dır.

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

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

Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 30.06.2005 tarihi itibariyle 15,769 Bin YTL olup, peşin ödenen ücret ve komisyonlar, kiralar, sigorta masrafları, reklam giderleri ve diğer muhtelif harcamalardan oluşmaktadır. 30.06.2005 tarihi itibariyle peşin ödenen verginin toplam tutarı 80,468 Bin YTL'dır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi 119,072 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	456,011	-	51,719	1,638,884	356,852	57,257	184,759
Döviz Tevdiat Hesabı	968,260	-	1,332,723	2,337,072	576,296	46,618	365,956
Yurtiçinde Yer. K.	943,067	-	1,289,194	2,219,232	566,683	45,055	334,097
Yurtdışında Yer.K	25,193	-	43,529	117,840	9,613	1,563	31,859
Resmi Kur. Mevduatı	437,258	-	485,323	1,391,922	102,492	7,304	34,643
Tic. Kur. Mevduatı	919,439	-	821,373	1,359,492	225,834	12,251	390
Diğ. Kur. Mevduatı	922,064	-	291,615	2,584,457	796,777	290,053	237,678
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	3,293	-	720,993	123,132	70,940	-	-
TC Merkez B.	172	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	292	-	680,819	21,520	1,000	-	-
Yurtdışı Bankalar	570	-	40,174	101,612	69,940	-	-
Özel Finans K.	2,259	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,706,325	-	3,703,746	9,434,959	2,129,191	413,483	823,426

(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	1,692,065	1,245,909	1,053,417	611,097
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,258,340	1,294,601	1,757,538	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:

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

(iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı (*)	900	41
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı(**)	14,998	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	1,850	-	85,195	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	61	-	95	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,689	-	85,100	-
Gerçek Kişiler	100	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	634,004	-	525,785
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	634,004	-	525,785
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,850	634,004	85,195	525,785

3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	44,920	902,634	43,372	1,513,196
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,647,958	-	989,380
Toplam	44,920	2,550,592	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 %10.4'ünü alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır

b) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat ve alınan kredilerdir. Mevduat Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve Banka yükümlülüklerinin %80.8'ini oluşturmaktadır. Geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arzetmemektedir.

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar :

Bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vade	2 yıl ödemesiz 7 yıl	2 yıl ödemesiz 7 yıl
Faiz	TÜFE+0,005 Spread	TÜFE+0,005 Spread
Brüt Bakiye Tutarı	213,344	213,344
Brüt İhraç Tutarı	213,344	213,344
İhraç Farkı	-	-
Değiştirme Fiyatı	(*)	(*)
Değiştirme Oranı	(*)	(*)

(*): Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik uyarınca tahvillerin hisse senedine dönüştürülmesinde; dönüştürme fiyatı olarak;

a) Kurum tarafından belirlenecek bir bağımsız denetim kuruluşunca tespit edilecek Banka net aktif değerinin hisse başına düşen birim değerinden,

b) Sözleşmenin imzalanmasından sonra Fonun sermaye artırımına katılımı süresince Banka tarafından ihraç olunan hisselerin değerinden,

c) Banka hisselerinin borsa rayiç değeri üzerinden en düşük olanı esas alınır.

Temerrüt nedeniyle tahvillerin hisse senedine dönüştürülmesi halinde, yukarıda bahsedildiği gibi hesaplanacak hisse senedi değeri ile hisse senedine dönüştürülebilir tahvillerin işlemiş faizleri ve sair masrafları dahil değeri arasındaki fark Banka tarafından değiştirme tarihinde Fon'a ödenir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından, 4389 sayılı Bankalar Kanununun Geçici 4'üncü maddesi ve 1 Şubat 2002 tarih ve 24658 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca hisse senedine dönüştürülebilir tahvil karşılığı olmak üzere yedi yıl vadeli sermaye benzeri kredi verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 08.8.2002 tarih ve 504 sayılı kararı ile Bankamıza 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 ödemelidir. Alınan devlet tahvilleri Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler hesabında izlenmektedir.

Banka tarafından, yukarıda belirtilen Devlet Tahvili karşılığında, kupon ödeme tarihinden önce en son açıklanan TÜFE endeks sayısının bir önceki kupon ödeme tarihinden önce en son açıklanan TÜFE endeks sayısına bölünmesi suretiyle elde edilen sayıdan 1 çıkarılması ve bulunan rakamın 100 ile çarpılması sonucu bulunacak faiz oranına binde 5 spread ilave edilmek suretiyle bulunacak faiz oranına haiz, 213,344 Bin YTL tutarındaki hisse senedine dönüştürülebilir tahvil verilmiştir. Söz konusu Hisse Senedine dönüştürülebilir tahviller nazım kayıtlarda izlenmektedir.

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:

Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
68	158,666	-	158,734	-	-	158,734	-

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	5,829	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. 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 411,222 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:

Bankanın kendi tüzel kişiliği, personeli ve ilişkide bulunduğu üçüncü kişilere ait işlemler sebebi ile vergi sorumlusu veya vergi yükümlüsü olması halinde ödeyeceği vergi, resim, harç ve primler ile işverenlerden kesilen işsizlik sigortası kesintilerinden oluşmaktadır.

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	16,074	19,456
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	271	206
BSMV	10,734	12,508
Kambiyo Muameleleri Vergisi	850	1,078
Ödenecek Katma Değer Vergisi	344	307
Diğer	6,860	8,536
Toplam	35,133	42,091

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	238	212
İşsizlik Sigortası–İşveren	410	358
Diğer	11	3
Toplam	659	573

9. Banka'nın faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :

Bulunmamaktadır.

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler : (devamı)

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

Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak dönem içerisinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	22,073	19,994	14,585	13,172
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	22,073	19,994	14,585	13,172

d) Banka'nın faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri önemlilik arzetmemektedir.

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

Satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	190,418	26,994	127,375	23,654
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	19,923	6,795	14,102	7,996
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1	4,052	118	3,063
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	8
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	8
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	12,253	154	13,023	92
Toplam	222,595	37,995	154,618	34,813

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:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	72,271	61,764
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	61,665	52,158
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,000	2,000
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8,606	7,606
Diğer	-	-

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

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D,	Cari D,
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	2,485	6,230	8,818	8,170	5,889	2,502
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	41,825	68,773	87,218	148,484	118,588	154,371
Fiili Ödeme Oranı	%5.94	%9.06	%10.11	%5.50	%4.97	1.90-K ; 0.05-İ
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	%6.96	%7.42	%7.95	%7.71	%10.07	7.38-K ; 2.25-İ
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y, K,	2,910	5,104	6,930	11,448	11,945	11,945

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuş bulunan sandık için MUY 10 sayılı tebliğin 7. Maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. 31.12.2004 tarihi itibariyle hazırlanan aktüer raporu sonucuna göre herhangi bir teknik açık 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)

(ii) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:

Banka çalışanlarının Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurduğu ve emeklilik sonrası hak sağlayan vakfın herhangi bir açığı oluşmamış ve Bankaca bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup, Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir.

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı :

Şarta bağlı yükümlülüklerin muhtemel tarihi ve risk tutarı bilinmemektedir.

e) Dövize endeksli krediler kur farkı 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)

Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 116,084 Bin YTL'dır.

f) i. 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 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Banka mali tablolarındaki endekslenmiş değeri 161,427 Bin YTL olup, tahkim sonucu dikkate alınarak Banka'ca, oluşabilecek muhtemel zararlar için 50,000 Bin YTL 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)

Ayrıca, Bilanço döneminde tahsili geciken ve tahsilat sağlanamaması halinde takibe aktarılması düşünülen krediler için de 107,000 Bin YTL tutarında serbest karşılık ayrılmış olup toplam serbest karşılık tutarı 157,000 Bin YTL'dır.

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

Diğer karşılıkların 116,084 Bin YTL'nı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıkları ve 157,000 Bin YTL'nı yukarıda (i) maddesinde belirtilen serbest karşılık oluşturmaktadır.

g) 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)

h) 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	1,000,000	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):

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
30.06.2005	579,855	-	561,055	18,800

2005 yılı Haziran ayında banka sermayesi, 561,055 Bin YTL Yedeklerden, 9,627 Bin YTL Gayrimenkul Satış Kazançlarından ve 9,173 Bin YTL yeniden değerleme değer artış fonundan olmak üzere 420,145 Bin YTL' dan 1,000,000 Bin YTL'na çıkarılmıştır.

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

Duran Varlıklar D. Art.	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
-	-	9,627	9,173	-

Yukarıda "c" maddesinde belirtildiği üzere Haziran ayında yapılan sermaye arttırımının 18,800 Bin YTL tutarındaki kısmı yeniden değerleme fonundan sağlanmıştır.

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 :

(i) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	44,220	-	30,780	-
Satılmaya Hazır MD'den	80,447	-	48,690	-
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	-	-	-	-
Toplam	124,667	-	79,470	-

(ii) Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

b) Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler : Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri, enflasyon muhasebesi çerçevesinde, yabancı para cinsinden elde etme bedellerinin bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmesi ile gösterilmektedir. Oluşan kur farkları "kambiyo karı/zararı" hesabında muhasebeleştirilmektedir ve gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	
Gayrimenkuller	-	-	-	
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	260	-	18,801	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	260	-	18,801	-

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler :

Enflasyon muhasebesi uygulaması gereğince Vergi Usul Kanunu uyarınca yapılan yeniden değerleme fonları iptal edilmektedir. Bankanın 30.06.2005 tarihi itibariyle iştiraklerinin bedelsiz hisse artışlarından kaynaklanan 2,370 Bin YTL tutarında yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I, Tertip Kanuni Yedek Akçe	26,434	-
II, Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	26,434	-
Toplam	52,868	-

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	146,749	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	146,749	-

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 %95'i Haberleşma Masraf Karşılıkları, Tasfiye Edilen Alacaklara ait Karşılık Gelirleri ve Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirlerden, Diğer Faaliyet Giderlerinin %85'i İşletme Giderleri, Personel Giderleri ve Amortisman Giderlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	59	96

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	10,533	-	-	-

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

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	1,143	688

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	3	12,169	-	-	-	-	12,172
Tasarruf Mevduatı	7,887	3,967	118,149	20,855	4,714	19,566	175,138
Resmi Mevduat	1,424	19,355	102,345	6,991	496	2,661	133,272
Ticari Mevduat	35,096	15,482	56,764	10,521	2,240	26	120,129
Diğer Mevduat	3,368	63,655	273,659	61,651	30,264	15,495	448,092
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	47,778	114,628	550,917	100,018	37,714	37,748	888,803
Yabancı Para							
DTH	3,192	22,718	34,118	18,565	1,812	7,091	87,496
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,192	22,718	34,118	18,565	1,812	7,091	87,496
Genel Toplam	50,970	137,346	585,035	118,583	39,526	44,839	976,299

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	4,942	11,092	26,009	4,559

d) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

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	140,464	174,533
III, Grup Kredi ve Alacaklardan	42,079	44,930
IV, Grup Kredi ve Alacaklardan	1,972	9,542
V, Grup Kredi ve Alacaklardan	96,413	120,061
Genel Karşılık Giderleri	10,500	5,830
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	107,000	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	9,318	18,068
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3,838	11,009
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,480	7,059
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	224	2,096
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	2,096
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	224	-
Diğer	61,455	6,070
Toplam	328,961	206,597

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Personel Giderleri	157,284	147,491
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	0
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	0
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	26,963	21,791
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,176	9,452
Diğer İşletme Giderleri	104,671	153,600
Bakım ve Onarım Giderleri	2,801	2,762
Reklam ve İlan Giderleri	10,820	18,971
Diğer Giderler	91,050	131,867
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	13,793	401
Faaliyet Kiralama Giderleri	16,114	15,369
Diğer (*)	38,967	17,763
Toplam	360,968	365,867

(*) *10,296 Bin YTL tutarında geçmiş yıllar gelirlerine ait ödemeleri ve 13,887 Bin YTL tutarında vergi, resim, harçlar ve fonları içermektedir.*

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri :
Bulunmamaktadır.

c. Şerefiye ile ilgili bilgiler:

c(1). Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi:

30.06.2005 tarihi itibariyle 14 Bin YTL şerefiye amortismanı bulunmaktadır.

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

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

c(2). Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri:

Negatif şerefiye bulunmamaktadır.

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 (+/-) (*)	2,452	9,350
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)(*)	411	526

(*) 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. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) 30.06.2005 tarihi itibariyle cari dönem vergi gideri 140,435 Bin YTL; ertelenmiş vergi geliri ise 31,807 Bin YTL'dır.

b) Dönem içerisinde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamamaktadır.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 99,851 Bin YTL ve ertelenmiş vergi aktifine ilşkin döneme yansıyan ertelenmiş vergi geliri tutarı 31,807 Bin YTL'dır.

8. 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 geliri 52,816 Bin YTL, ertelenmiş vergi gideri 21,008 Bin YTL'dır. 30.06.2005 tarihi itibariyle Ertelenmiş vergi geliri 31,808 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:

MUY 18 Tebliği 'Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı' 01.07.2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi gideri 31,807 Bin YTL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

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

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 1,261 adet ve 74,854 Bin YTL, 2,292,360-DEM, 3,712,692-USD, 5,146-FF, 2,918.88.-EUR tutarında dava bulunmaktadır.

Sözkonusu dava bilgileri, eda davalarının yanısıra çoğunlukla kaybedilmesi halinde herhangi bir meblağ ödemeyi gerektirmeyen ancak müddeabihin belirli olması zorunluluğu nedeniyle meblağ içeren kıymet takdirine itiraz, menfi tespit gibi davaları da içermekte olup, dava riskinin bildirilen rakamlardan daha az olduğuna dikkat çekmek isteriz.

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	302,507	24,757
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	302,507	24,757
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A,Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))	302,507	24,757
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B,Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	302,507	24,757

Üçüncü Bölüm'de yer alan IV no'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın en ağırlıklı olarak kullandığı türev finansal araçlar swap para alım-satım işlemleridir. Banka aktif ve pasiflerini yabancı para parite riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korumak, döviz cinsinden nakit akımlarını kontrol etmek ve yönetmek amacıyla swap işlemleri yapmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili bilgi: Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 34,275 Bin YTL tutarında kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü, 1,987,294 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.

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

Banka kabul kredileri	300,293
Akreditifler	1,150,040
Diğer garantiler	11,423
Toplam	1,461,756

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

Geçici teminat mektupları	47,367
Kesin teminat mektupları	1,879,863
Avans teminat mektupları	365,228
Gümrüklere verilen teminat mektupları	95,057
Diğer teminat mektupları	180,700
Toplam	2,568,215

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması:

Sektörel bazda risk yoğunlaşması bu bölümün 8-(a) no'lu dipnotunda gösterilmiştir. Tablodan da görüleceği üzere sektörel dağılımda sanayi ve hizmetler sektörlerinin alt sektörleri risk yoğunlaşmasında diğer sektörlere göre daha fazla paya sahiptir. Bu dağılım ülkedeki sınai ve ticari faaliyetlerin hacmi ile paralellik göstermektedir. Söz konusu riski oluşturan firmalar pazar payı, mali yapıları ve faaliyet sonuçları itibariyle sektörlerinin önde gelen kuruluşlarıdır ve bu bazda kredilendirilmişlerdir. Bunların haricinde gayrinakdi kredi portföyünde önem arzeden bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	424,521	400,629
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	184,729	197,542
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	239,792	203,087
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,605,450	3,360,557
Toplam	4,029,971	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:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arzetmemektedir.

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 Parası 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 **Ağustos 2005 Derecelendirmesi**	
	Not
Finansal Güç Notu	D-
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduatı	B2
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduatı	NP
Uzun Vadeli LC Mevduat Notu	Baa2
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli LC Mevduat Notu	P-2
S&P RATINGS **Temmuz 2005 Derecelendirmesi**	
Kredi Notu	BB-
Mevduat Notu	B
Görünüm	Durağan
Süreklilik	BBB-

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	20,041	1.25	5,764	0.24	15,842	1.16	6,893	0.29
Çiftçilik ve Hayvancılık	18,551	1.16	5,764	0.24	13,702	1.01	3,626	0.15
Ormancılık	1,422	0.09	-	0.00	2,075	0.15	4	0.00
Balıkçılık	68	0.00	-	0.00	65	0.00	3,263	0.14
Sanayi	797,088	49.95	1,223,312	50.26	653,703	48.26	1,112,121	46.22
Madencilik ve Taşocakçılığı	14,744	0.92	5,761	0.24	9,899	0.73	19,133	0.80
İmalat Sanayi	709,718	44.47	1,096,986	45.07	578,438	42.70	955,692	39.71
Elektrik, Gaz, Su	72,626	4.55	120,565	4.95	65,366	4.83	137,296	5.71
İnşaat	199,623	12.51	328,514	13.51	193,868	14.30	293,355	12.19
Hizmetler	379,339	23.77	427,909	17.58	365,221	26.97	585,943	24.34
Toptan ve Perakende Ticaret	172,620	10.82	104,687	4.30	167,751	12.39	142,737	5.93
Otel ve Lokanta Hizmetleri	18,148	1.14	4,377	0.18	16,926	1.25	4,648	0.19
Ulaştırma ve Haberleşme	95,695	6.00	72,424	2.98	96,376	7.11	159,073	6.61
Mali Kuruluşlar	80,339	5.03	214,764	8.82	76,745	5.67	249,751	10.38
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	749	0.05	330	0.01	694	0.05	592	0.02
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	3,401	0.21	15,804	0.65	1,350	0.10	13,222	0.55
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8,387	0.53	15,523	0.64	5,379	0.40	15,920	0.66
Diğer	199,723	12.52	448,658	18.43	126,080	9.31	408,160	16.96
Toplam	1,595,814	100.00	2,434,157	100.00	1,354,714	100.00	2,406,472	100.00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	1,535,430	2,333,491	60,384	100,666
Teminat Mektupları	1,535,430	896,532	60,384	75,869
Aval ve Kabul Kredileri	-	286,095	-	14,198
Akreditifler	-	1,139,441	-	10,599
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	11,423	-	-

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Yapılmamıştır.

2. Cari dönemde "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilir.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a) Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Bulunmamaktadır.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(DEVAMI)

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:
Cari dönemde yasal yedek akçeler hesabına 52,868-Bin YTL aktarılmıştır.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

a) Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar:

Bulunmamaktadır.

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemindeki toplam 213,096 Bin YTL tutarındaki artışın 75,093 Bin YTL tutarlık kısmı diğer yabancı kaynaklardaki artıştan, 71,159 Bin YTL tutarlık kısmı faiz ve gider reeskontlarındaki artıştan, 69,602 Bin YTL tutarındaki kısmı karşılıklardaki artıştan kaynaklanmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemindeki toplam 158,649 Bin YTL tutarındaki değişimin 85,100 Bin YTL tutarındaki kısmı muhtelif alacaklardaki değişimden , 65,710 Bin YTL tutarındaki kısmı faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarındaki değişimden ileri gelmektedir.

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

Cari dönemdeki iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarından dolayı 1,771 Bin YTL tutarında nakit çıkışı olmuştur.

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

Cari dönemde Ortadoğu Yazılım Hizmetleri A.Ş hisselerinin bir kısmının elden çıkarılmasından kaynaklanan 1,143 Bin YTL tutarında nakit girişi olmuştur.

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

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

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.

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	215,056	180,266
Kasa ve Efektif Deposu	215,056	180,266
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,416,833	1,654,593
Bankalararası Para Piyasası	2,020,000	1,100,000
Merkez Bankası	396,833	554,593
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	2,631,889	1,834,859

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın solo mali tablolarında kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesideki artışları gösteren nakit akımına ihtiyaç yoktur.

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

Cari dönem ve önceki dönem içerisinde herhangi bir birleşme ve devir işlemi olmamıştır.

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

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 verilmiştir.

a) Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	12,063	240,074	-	382	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15,597	227,741	-	438	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10	87	-	-	-	-

(*) 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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	108,553	259,517	-	-	-	-
Dönem Sonu	112,423	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 %5,66'dır.

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;

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;

Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

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)

Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") için 2005 Haziran ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %55.73, son oniki aylık dönemde de %8.70 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 Gündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son Üç Yıldaki Hareketleri

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı DİE tarafından yayımlanan TEFE baz alındığında, % 55.73 olarak gerçekleşmiştir.

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

	30.06.2005 İtibariyle Kümülatif Eflasyon Katsayısı		31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar	
	Endeks	Katsayı	Endeks	Katsayı
30.Haz.02	5,572.00	1.5573	5,572.00	1.5082
31.Ara.02	6,478.80	1.3393	6,478.80	1.2971
30.Haz.03	7,222.20	1.2015	7,222.20	1.1636
31.Ara.03	7,382.10	1.1754	7,382.10	1.1384
30.Haz.04	7,982.70	1.0870	7,982.70	1.0528
31.Ara.04	8,403.80	1.0325	8,403.80	1.0000
30.Haz.05	8,677.15	1.0000		

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, 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. 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 30.06.2005 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 1,000,000 Bin YTL, 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 30 Haziran 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

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 tebliğ gereği 2004 yılı içerisinde enflasyon düzeltme işlemleri yasal kayıtlara geçirilmiştir. 01 Nisan 2005 Banka Genel Kurulu'nda alınan kararlarla geçmiş yıl zararları mahsup edilmiş bilançoda geçmiş yıl karı zararı bulunmamaktadır.

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

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış 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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	296	7,217			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	14	1- Amerika	401,927	22,193
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	-	-		-	-

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

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

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

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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