**AKBANK T.A.Ş.**

**31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN**
**KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR,**
**BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE**
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**AKBANK T.A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2004**
**HESAP DÖNEMİNE AİT**
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, 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 standartları 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. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Akbank T.A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 10 Şubat 2005

**AKBANK T.A.Ş.**

**31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI**

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** - 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 RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe "Milyar Türk Lirası (TL)=Bin Yeni Türk Lirası (YTL)"olarak, Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Şubat 2005

| | | | |
|---|---|---|---|
| Özen GÖKSEL<br>İç Denetim<br>Sisteminden Sorumlu<br>Yönetim Kurulu Üyesi | Zafer KURTUL<br>Genel Müdür | Balamir YENİ<br>Genel Müdür<br>Yardımcısı | Atıl ÖZUS<br>Müdür |

**Sayfa No:**

## BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler


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


## İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar -Aktif kalemler | 2 |
| II. | Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar -Pasif kalemler | 3 |
| III. | Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tabloları | 4 |
| IV. | Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tabloları | 5 |
| V. | Enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak değişim tabloları | 6 |
| VI. | Enflasyona göre düzeltilmiş nakit akım tabloları | 7 |
| VII. | Enflasyona göre düzeltilmiş kâr dağıtım tabloları | 8 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| II. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi | 9 |
| III. | Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler | 10 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| V. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VI. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VII. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VIII. | Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 12 |
| X. | Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| XI. | Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XV. | Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 18 |
| XIX. | Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar | 18 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XXII. | Sınıflandırmalar | 18 |
| XXIII. | Yeni Türk Lirası | 18 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 19 |
| II. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 19 |
| III. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 22 |
| IV. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 24 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 25 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 27 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| VIII. | Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 30 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 31 |
| X. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 31 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 33 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 47 |
| III. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 56 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 65 |
| VI. | Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 66 |
| VII. | Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 |
| VIII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 69 |
| IX. | Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 72 |
| X. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler | 74 |
| XI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 75 |


## ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 76 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 77 |

# BİRİNCİ BÖLÜM
# BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Akbank T.A.Ş. ("Banka" veya "Akbank"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve T.C. Kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 30 Ocak 1948 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 633 şubesi, yurtdışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği bulunmaktadır (31 Aralık 2003: 611 yurtiçi şube, 8 yurtdışı şube, 1 temsilcilik). 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 10.413 (31 Aralık 2003: 9.964) kişidir. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve Ak Emeklilik A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin % 4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt (ADR) ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık % 32'dir (31 Aralık 2003: %29).

## II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

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

## III. DİĞER BİLGİLER

**a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi :**

Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul

**b. Banka'nın telefon ve fax numaraları :**

Telefon : (0 212) 270 00 44
Fax : (0 212) 269 77 87

**c. Banka'nın elektronik site adresi :**

www.akbank.com

**d. Raporlama dönemi:**

1 Ocak- 31 Aralık 2004

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
# MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## 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 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 :**

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ olan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("MUY 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir.

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

3. **Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerleme esasları:**

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

## II. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE SATILMAYA HAZIR PORTFÖYDE YER ALAN HİSSE SENETLERİNİN MALİ TABLOLARDA GÖSTERİMİ :

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 enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutularak muhasebeleştirilmiştir.

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.

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, 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.

## III. YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLER İLE İLGİLİ UYGULANAN İLKELER :

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir. Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para iştirakler ise bunların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla TL'ye çevrilerek mali tablolarda yansıtılmıştır.

**a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri :**

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1.369.700 TL, Euro kur değeri 1.868.955 TL ve Yen kur değeri 13.364 TL'dir.

**b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları :**

Banka'nın bu mali tablolarda döneme ilişkin net kara dahil ettiği toplam kur farkı (kambiyo) karı tutarı, net 29.440 TL'dir.

**c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler :**

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

**d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi :**

Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta da görüldüğü üzere, Banka'nın net döviz pozisyonu önemsiz seviyededir. Bu nedenle kurlarda önemli değişiklikler olması durumunda bunun mali tablolara önemli bir etkisi olmayacaktır.

**e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı :**

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

**f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları :**

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta verilmektedir.

**g. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği :**

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklardaki yabancı para cinsinden net yatırımlarının döviz cinsinden tutarları bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Değerleme sonucu oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

**h. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem :**

Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Yurtdışındaki ortaklıkların aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucunda herhangi bir fark tutarı oluşmamıştır.

**i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı :**

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

**j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:**

Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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

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

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında bunlar "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 202.474 (31 Aralık 2003: 213.036) TL'dir.

## V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

## VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE 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.

## VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

## VIII. 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 değerlerin alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. 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 "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden 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.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

## X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka finansal varlıklarını "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır", "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zaafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zaafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

### a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, 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 menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili herhangi bir değer azalışı yoktur.

### b. Satılmaya hazır menkul değerler :

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

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 ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

## XI. 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 ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin 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. Ayrıca, Banka tüketici kredileri portföyünde meydana gelebilecek muhtemel riskler için yapmış olduğu istatistiki analizleri dikkate alarak serbest karşılık hesaplamış olup bu karşılık tutarını pasiflerde "Diğer karşılıklar" hesabında muhasebeleştirmiştir. 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.

## XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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.

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.

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

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

## XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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 yıl |

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

## XIV. 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 yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. 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.

## XV. 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. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

## XVI. 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. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'na 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. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 11,23'tür (31 Aralık 2003: % 10,45).

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan "Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı ("Tekaüt Sandığı")"nın üyesidir. Tekaüt Sandığı'nın teknik mali tabloları Sigorta Murakebe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Tekaüt Sandığı'nın denetlenmiş mali tablolarına göre karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

## XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %30'dur. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Öte yandan, 2 Ocak 2004 tarihli ve 25334 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5035 sayılı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" gereğince yalnızca 2004 mali yılı için kurumlar vergisi oranı %33 olarak uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10uncu gününe kadar beyan edip 17inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

İştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karlar, satış tarihini izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar sermayeye eklenmeleri şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 6 milyar TL'nin üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

## XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR :

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

## XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak – 31 Aralık 2003 dönemine ilişkin Banka Genel Kurulu tarafından alınan kar dağıtım kararı Beşinci Bölüm'de II-v no'lu dipnotta belirtilmiştir. 1 Ocak 2004 – 31 Aralık 2004 dönemine ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yıllık olağan Genel Kurul toplantısında karar verilecektir. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

## XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Aval ve kabüller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

## XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## XXII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

## XXIII. YENİ TÜRK LİRASI:

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası'nın alt birimi Yeni Kuruş'tur (1YTL = 100YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası değerleri YTL'ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL'ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi Türk Lirası'ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında Türk Lirası'na yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile YTL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Sonuç olarak, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. Bu kapsamda, mali tablolarımızdaki parasal tutarlar "Milyar TL = Bin YTL" esasına göre sunulmaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
# BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka, faaliyetlerinin 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 yeterli 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. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

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 getirilidirler.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi söz konusu pozisyonları sürekli olarak izlemekte ve günün koşullarına uygun olarak uyguladığı limitleri güncellemektedir.

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 karşılamaktadır 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.

## II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

**a.** Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 36,24'tür (31 Aralık 2003: % 44,51). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in oldukça üzerindedir.

**b.** Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve; yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

**c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---|---|---|---|---|
| | %0 | %20 | %50 | %100 |
| **Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler** | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 19.450.400 | 1.218.983 | 160.446 | 11.982.959 |
| Nakit Değerler | 267.831 | 650 | - | - |
| Bankalar | 5.771 | 1.218.333 | - | 72.335 |
| Bankalararası Para Piyasası | 429.665 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 1.925.558 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | 1.689.911 | - | 160.446 | 11.088.843 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 11.056.699 | - | - | 79.464 |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 21.247 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net) | 322.382 | - | - | - |
| Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 683.848 |
| Diğer Aktifler | 3.752.583 | - | - | 37.222 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 1.279.142 | 1.457.566 | 3.938.020 | 271.987 |
| Garanti ve Kefaletler | 36 | 1.193.392 | 197.884 | 82.376 |
| Taahhütler | - | - | 3.738.272 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | 59.392 | - | 880 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 1.279.106 | 204.782 | 1.864 | 188.731 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **20.729.542** | **2.676.549** | **4.098.466** | **12.254.946** |

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

| | Cari Dönem<br>31 Aralık 2004 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV") | 14.839.489 | 10.246.452 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET") | 1.510.637 | 1.959.000 |
| Özkaynak | 5.925.813 | 5.432.936 |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100 | 36,24 | 44,51 |

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

## e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 1.500.000 | 1.200.000 |
| Nominal Sermaye | 1.500.000 | 1.200.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 2.551.893 | 2.539.399 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 160.977 | 47.416 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 110.341 | 39.553 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 50.636 | 7.863 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 913.760 | 281.074 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 913.760 | 281.074 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | 1.020.528 | 1.507.841 |
| Dönem Kârı | 1.020.528 | 1.507.841 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Zarar (-) | - | - |
| Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **6.147.158** | **5.575.730** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Menkuller | - | - |
| Gayrimenkuller | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Yeniden Değerleme Fonu / Değer Artışı | 5.314 | - |
| Kur Farkları | - | - |
| Genel Karşılıklar | 76.592 | 59.253 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 47.415 | 72.639 |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | 956 | 2.078 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 74.519 | 164.876 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | 2.982 | 1.841 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 71.537 | 163.035 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **204.796** | **298.846** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **6.351.954** | **5.874.576** |

| | | |
|---|---|---|
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **426.141** | **441.640** |
| 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 | 410.186 | 419.688 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 1.299 | 4.011 |
| İlk Tesis Bedelleri | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 14.656 | 17.941 |
| 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) | - | - |
| Aktifleştirilmiş Giderler | - | - |
| **Toplam Özkaynak** | **5.925.813** | **5.432.936** |

## III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

**a.** Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

**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.

**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.

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.

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.

Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir. Banka'nın bilançosundan da görüleceği üzere, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1,6 (31 Aralık 2003: %1,3) gibi çok düşük bir seviyededir ve bunların tamamı için %100 karşılık ayrılmıştır.

**f.** 1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 41'dir (31 Aralık 2003: %59).

2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 73'tür (31 Aralık 2003: %74).

3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı % 19'dur (31 Aralık 2003: %20).

**g.** Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 76.592 TL'dir (31 Aralık 2003: 59.253 TL).

**h. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:**

| | Varlıklar | Yükümlülükler *** | Gayrinakdi Krediler | Sermaye Yatırımları | Net Kar |
|---|---|---|---|---|---|
| Cari Dönem - 31 Aralık 2004 | | | | | |
| Yurtiçi | 32.610.466 | 21.737.360 | 2.943.780 | 199.760 | 908.774 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 1.554.636 | 5.238.172 | 134 | 192.929 | 15.321 |
| OECD Ülkeleri * | 51.219 | 833.757 | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 2.030 | - | - | - | 96.433 |
| ABD, Kanada | 212.995 | 773.597 | 3.462 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 89.377 | 103.535 | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler** | - | - | - | - | - |
| Toplam | 34.520.723 | 28.686.421 | 2.947.376 | 392.689 | 1.020.528 |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2003 | | | | | |
| Yurtiçi | 31.324.482 | 21.079.546 | 2.219.903 | 224.346 | 1.448.219 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 1.574.141 | 3.658.154 | 4.233 | 210.077 | 30.669 |
| OECD Ülkeleri * | 52.739 | 2.491.537 | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 1.654 | 2.697 | - | - | 28.953 |
| ABD, Kanada | 128.896 | 484.248 | 4.108 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 48.615 | 108.162 | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler** | - | - | - | - | - |
| Toplam | 33.130.527 | 27.824.344 | 2.228.244 | 434.423 | 1.507.841 |

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

### i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TL | (%) | YP | (%) | TL | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 47.704 | 0,61 | 1.559 | 0,03 | 16.944 | 0,39 | 712 | 0,01 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 38.728 | 0,50 | 1.402 | 0,03 | 13.389 | 0,31 | 712 | 0,01 |
| Ormancılık | 7.042 | 0,09 | 157 | - | 3.142 | 0,07 | - | - |
| Balıkçılık | 1.934 | 0,02 | - | - | 413 | 0,01 | - | - |
| Sanayi | 987.041 | 12,69 | 1.610.405 | 31,21 | 597.340 | 13,68 | 1.276.469 | 22,98 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 7.904 | 0,10 | 5.023 | 0,10 | 2.799 | 0,06 | 2.169 | 0,04 |
| İmalat Sanayi | 976.693 | 12,56 | 1.597.510 | 30,96 | 592.987 | 13,58 | 1.269.842 | 22,86 |
| Elektrik, Gaz, Su | 2.444 | 0,03 | 7.872 | 0,15 | 1.554 | 0,04 | 4.458 | 0,08 |
| İnşaat | 38.839 | 0,50 | 41.404 | 0,80 | 12.537 | 0,29 | 4.063 | 0,07 |
| Hizmetler | 1.121.153 | 14,41 | 1.611.541 | 31,23 | 500.211 | 11,45 | 2.011.042 | 36,20 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 811.042 | 10,43 | 490.725 | 9,51 | 260.358 | 5,96 | 708.709 | 12,76 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 17.971 | 0,23 | 8.144 | 0,16 | 4.713 | 0,11 | 11.563 | 0,21 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 25.956 | 0,33 | 270.485 | 5,24 | 10.569 | 0,24 | 228.819 | 4,12 |
| Mali Kuruluşlar | 221.094 | 2,84 | 823.516 | 15,96 | 195.866 | 4,48 | 981.931 | 17,67 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 1.059 | 0,01 | 9.289 | 0,18 | 306 | 0,01 | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 10.251 | 0,13 | 1.081 | 0,02 | 4.078 | 0,09 | 11.905 | 0,21 |
| Eğitim Hizmetleri | 3.655 | 0.05 | - | - | 1.119 | 0,03 | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 30.125 | 0,39 | 8.301 | 0,16 | 23.202 | 0,53 | 68.115 | 1,23 |
| Diğer | 5.584.935 | 71,79 | 1.894.619 | 36,73 | 3.240.954 | 74,19 | 2.263.700 | 40,74 |
| **Toplam** | **7.779.672** | **100,00** | **5.159.528** | **100,00** | **4.367.986** | **100,00** | **5.555.986** | **100,00** |

## IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi piyasa riski ile ilgili olarak limitler belirlemektedir ve piyasa koşullarına göre limitler sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmekte ve Banka Üst Düzey Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 31 Ocak 2002 tarih ve 24567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 18 no'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

| | | Tutar |
|---|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | | 111.729 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | | 111.233 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | | 496 |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | | - |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | | - |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | | 9.122 |
| Sermaye Yükümlülüğü | | 9.122 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | | - |
| Toplam Riske Maruz Değer-İç Model | | - |
| Piyasa Riskini Karşılamak İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | **(*)** | 120.851 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah | **(*)** | 1.510.637 |

**(*)** Bu bölümün II no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki piyasa riskinin hesaplamasında kullanılan 1.510.637 TL'nin tümü değil ancak % 8'ine isabet eden bölümü olan 120.851 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir; 120.851 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını da ifade etmektedir.

## V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. 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 | 1.369.700 TL | 1.868.955 TL | 13.364 TL |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.325.000 TL | 1.805.047 TL | 12.782 TL |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.325.000 TL | 1.806.107 TL | 12.832 TL |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.310.000 TL | 1.782.517 TL | 12.711 TL |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.330.000 TL | 1.800.288 TL | 12.831 TL |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.355.000 TL | 1.833.179 TL | 13.090 TL |

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

USD : 1.380.623 TL
Euro : 1.843.031 TL
Yen : 13.335 TL

31 Aralık 2003 itibariyle;

| | USD | Euro | Yen |
|---|---|---|---|
| Bilanço değerleme kuru | 1.427.500 TL | 1.784.660 TL | 13.346 TL |

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:** (Milyar TL=Bin YTL)

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası 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.

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem - 31 Aralık 2004** | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 57.148 | 55.948 | 223 | 6.566 | **119.885** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 746.166 | 315.532 | 1.268 | 210.663 | **1.273.629** |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 173.302 | 3.415.460 | - | - | **3.588.762** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 121.482 | 308.183 | - | - | **429.665** |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 87.801 | 5.089.638 | - | - | **5.177.439** |
| Verilen Krediler | 1.494.741 | 3.868.982 | 531 | 1.179 | **5.365.433** |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar | 93.481 | - | - | 99.448 | **192.929** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | 322.382 | - | - | **322.382** |
| Maddi Duran Varlıklar | 5.078 | 2.076 | - | - | **7.154** |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 934.196 | 974.994 | 3 | 97 | **1.909.290** |
| **Toplam Varlıklar** | **3.713.395** | **14.353.195** | **2.025** | **317.953** | **18.386.568** |
| | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 184.891 | 723.537 | 1 | 30.567 | **938.996** |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 5.242.002 | 6.419.821 | 1.465 | 567.120 | **12.230.408** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 170.956 | - | - | **170.956** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 154.671 | 4.628.050 | 147 | - | **4.782.868** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 10.653 | 17.755 | 651 | 1.227 | **30.286** |
| Diğer Yükümlülükler | 51.367 | 149.413 | 1 | 4.541 | **205.322** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **5.643.584** | **12.109.532** | **2.265** | **603.455** | **18.358.836** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(1.930.189)** | **2.243.663** | **(240)** | **(285.502)** | **27.732** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 2.163.376 | 43.697 | 27.493 | 185.142 | **2.419.708** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 95.309 | 2.128.483 | 26.157 | - | **2.249.949** |
| Gayrinakdi Krediler | 774.757 | 978.337 | 38.129 | 16.298 | **1.807.521** |
| | | | | | |
| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2003** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 3.213.957 | 15.967.855 | 4.414 | 165.908 | **19.352.134** |
| Toplam Yükümlülükler | 5.547.011 | 13.262.043 | 7.047 | 567.399 | **19.383.500** |
| Net Bilanço Pozisyonu | (2.333.054) | 2.705.812 | (2.633) | (401.491) | **(31.366)** |
| Bilanço Dışı Pozisyon | 2.582.449 | (2.629.089) | 1.626 | 262.706 | **217.692** |
| Gayrinakdi Krediler | 468.791 | 814.825 | 2.076 | 10.670 | **1.296.362** |

(*) Diğer YP altında gösterilen 317.953 TL (31 Aralık 2003: 165.908 TL) tutarındaki toplam varlıkların 257.660 TL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2003: 123.884 TL), 50.507 TL'si İsviçre Frangı'dır (31 Aralık 2003: 33.058 TL). 603.455 TL (31 Aralık 2003: 567.399 TL) tutarındaki toplam yükümlülüklerin 442.556 TL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2003: 391.393 TL), 70.827 TL'si İsviçre Frangı'dır (31 Aralık 2003: 83.618 TL).

## 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. Banka Üst Düzey Risk Komitesi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

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

| **1- Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2004** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 274.252 | **274.252** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1.082.970 | 53.511 | 46.724 | 2.000 | - | 105.463 | **1.290.668** |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 2.242 | 844.003 | 612.927 | 1.864.826 | 438.247 | 2 | **3.762.247** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 404.127 | 25.538 | - | - | - | - | **429.665** |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 510.592 | 2.376.762 | 2.797.684 | 2.523.611 | 2.927.514 | 17.497 | **11.153.660** |
| Verilen Krediler | 5.393.569 | 2.350.073 | 2.455.298 | 1.640.270 | 1.099.990 | - | **12.939.200** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | 322.382 | - | - | - | **322.382** |
| Diğer Varlıklar | 2.185.448 | 271.211 | 457.521 | 303.341 | 403.768 | 1.120.049 | **4.741.338** |
| **Toplam Varlıklar** | **9.578.948** | **5.921.098** | **6.692.536** | **6.334.048** | **4.869.519** | **1.517.263** | **34.913.412** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 569.914 | 277.107 | 68.515 | 19.000 | - | 59.031 | **993.567** |
| Diğer Mevduat | 10.719.434 | 2.588.258 | 1.125.241 | 953.755 | 90.355 | 3.447.815 | **18.924.858** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.101.645 | 171.663 | 6 | - | - | - | **2.273.314** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 696.951 | **696.951** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 842.923 | 2.570.713 | 1.163.985 | 263.376 | 3.738 | - | **4.844.735** |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar | 83.204 | 51.759 | 18.575 | 40.635 | 75.318 | 6.910.496 | **7.179.987** |
| **Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar** | **14.317.120** | **5.659.500** | **2.376.322** | **1.276.766** | **169.411** | **11.114.293** | **34.913.412** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Faize Duyarlı Açık** | **(4.738.172)** | **261.598** | **4.316.214** | **5.057.282** | **4.700.108** | **(9.597.030)** | **-** |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (*) | 18.605 | 77.330 | 26.292 | 47.136 | 243 | - | **169.606** |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | **(4.719.567)** | **338.928** | **4.342.506** | **5.104.418** | **4.700.351** | **(9.597.030)** | **169.606** |

(*) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

| **2- Önceki Dönem Sonu 31 Aralık 2003** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 243.256 | **243.256** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 785.884 | 56.776 | - | - | - | 215.573 | **1.058.233** |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 622.137 | 1.194.961 | 739.715 | 1.180.849 | 3.927.700 | 25 | **7.665.387** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 451.769 | - | - | - | - | - | **451.769** |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 879.241 | 1.040.834 | 722.949 | 2.773.771 | 2.205.679 | 14.042 | **7.636.516** |
| Verilen Krediler | 2.941.530 | 1.394.910 | 2.678.871 | 1.588.103 | 1.320.558 | - | **9.923.972** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | 734.002 | - | - | - | **734.002** |
| Diğer Varlıklar | 2.374.651 | 440.568 | 1.062.737 | 655.373 | 164.763 | 1.153.723 | **5.851.815** |
| **Toplam Varlıklar** | **8.055.212** | **4.128.049** | **5.938.274** | **6.198.096** | **7.618.700** | **1.626.619** | **33.564.950** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 1.037.005 | 358.483 | 16.629 | 1.604 | - | 109.563 | **1.523.284** |
| Diğer Mevduat | 10.382.237 | 3.457.922 | 1.197.879 | 1.466.639 | 108.308 | 3.610.861 | **20.223.846** |
| Para Piyaslarına Borçlar | 685.836 | 430 | 71 | - | - | - | **686.337** |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 119.625 | **119.625** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.253.055 | 2.233.758 | 347.560 | 314.309 | 4.063 | - | **4.152.745** |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar | 182.708 | 36.686 | 37.666 | 37.115 | 165.740 | 6.399.198 | **6.859.113** |
| **Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar** | **13.540.841** | **6.087.279** | **1.599.805** | **1.819.667** | **278.111** | **10.239.247** | **33.564.950** |
| **Bilançodaki Faize Duyarlı Açık** | **(5.485.629)** | **(1.959.230)** | **4.338.469** | **4.378.429** | **7.340.589** | **(8.612.628)** | **-** |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (*) | 51.217 | 20.523 | 3.174 | 81.530 | (2) | - | **156.442** |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | **(5.434.412)** | **(1.938.707)** | **4.341.643** | **4.459.959** | **7.340.587** | **(8.612.628)** | **156.442** |

(*) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| **1- Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2004** | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | % | % | % | % |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 0,99 | 1,04 | - | 12,50 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2,14 | 2,26 | - | 20,96 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 9,44 | 5,39 | - | 22,39 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1,13 | 1,12 | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 3,75 | 5,61 | - | 26,73 |
| Verilen Krediler | 4,15 | 6,28 | 3,40 | 27,10 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | 12,01 | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2,99 | 2,77 | - | 22,99 |
| Diğer Mevduat (Vadesiz hesaplar dahil) | 2,23 | 2,10 | 0,50 | 16,64 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,87 | - | 19,60 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,69 | 3,76 | 1,86 | 17,36 |

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

| **2- Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2003** | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | % | % | % | % |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 0,80 | 0,41 | - | 16,00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2,24 | 0,97 | - | 26,40 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 9,16 | 5,73 | - | 61,24 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 0,62 | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 9,22 | 7,50 | - | 34,61 |
| Verilen Krediler | 4,13 | 5,82 | - | 43,20 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | 10,35 | - | - |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2,83 | 2,56 | - | 26,65 |
| Diğer Mevduat (Vadesiz hesaplar dahil) | 2,46 | 2,25 | - | 22,49 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 24,13 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,69 | 2,85 | - | 25,31 |

Yukarıdaki tabloda 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. Banka Üst Düzey Risk Komitesi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, çok büyük ölçüde faiz getirili 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 - 31 Aralık 2004** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 274.252 | - | - | - | - | - | - | **274.252** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 105.463 | 1.082.970 | 53.511 | 46.724 | 2.000 | - | - | **1.290.668** |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 2 | 2.235 | 788.476 | 662.741 | 1.864.826 | 443.967 | - | **3.762.247** |
| Para Piyaslarından Alacaklar | - | 404.127 | 25.538 | - | - | - | - | **429.665** |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 17.497 | 81.404 | 58.415 | 1.469.887 | 2.840.488 | 6.685.969 | - | **11.153.660** |
| Verilen Krediler | - | 3.780.660 | 2.115.147 | 1.342.921 | 2.355.790 | 3.344.682 | - | **12.939.200** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - | - | 322.382 | - | **322.382** |
| Diğer Varlıklar | 1.925.558 | 220.782 | 199.643 | 154.018 | 344.719 | 793.828 | 1.102.790 | **4.741.338** |
| **Toplam Varlıklar** | **2.322.772** | **5.572.178** | **3.240.730** | **3.676.291** | **7.407.823** | **11.590.828** | **1.102.790** | **34.913.412** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 59.031 | 569.914 | 277.107 | 68.515 | 19.000 | - | - | **993.567** |
| Diğer Mevduat | 3.447.815 | 10.719.434 | 2.588.258 | 1.125.241 | 953.755 | 90.355 | - | **18.924.858** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2.101.645 | 171.663 | 6 | - | - | - | **2.273.314** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 332.024 | 442.238 | 401.913 | 1.898.948 | 1.769.612 | - | **4.844.735** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | - | 696.951 | - | - | - | - | - | **696.951** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 1 | 385.317 | 66.007 | 154.480 | 42.633 | 304.558 | 6.226.991 | **7.179.987** |
| **Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar** | **3.506.847** | **14.805.285** | **3.545.273** | **1.750.155** | **2.914.336** | **2.164.525** | **6.226.991** | **34.913.412** |
| | | | | | | | | |
| **Net Likidite Açığı** | **(1.184.075)** | **(9.233.107)** | **(304.543)** | **1.926.136** | **4.493.487** | **9.426.303** | **(5.124.201)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2003** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 2.215.726 | 4.586.820 | 2.654.178 | 3.343.660 | 7.799.229 | 11.834.374 | 1.130.963 | **33.564.950** |
| Toplam Yükümlülükler | 3.720.426 | 12.901.615 | 4.234.930 | 1.793.327 | 3.259.340 | 1.914.707 | 5.740.605 | **33.564.950** |
| | | | | | | | | |
| **Net Likidite Açığı** | **(1.504.700)** | **(8.314.795)** | **(1.580.752)** | **1.550.333** | **4.539.889** | **9.919.667** | **(4.609.642)** | **-** |

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

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları 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 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
| Finansal Varlıklar | 13.813.195 | 10.801.120 | 13.813.195 | 10.801.120 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1.291.205 | 1.058.336 | 1.291.205 | 1.058.336 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 12.034.571 | 8.652.186 | 12.034.571 | 8.652.186 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 487.419 | 1.090.598 | 487.419 | 1.090.598 |
| Finansal Yükümlülükler | 25.615.886 | 26.204.284 | 25.615.886 | 26.204.284 |
| Bankalararası Mevduat | 997.399 | 1.527.555 | 997.399 | 1.527.555 |
| Diğer Mevduat | 19.047.683 | 20.380.559 | 19.047.683 | 20.380.559 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.873.853 | 4.176.545 | 4.873.853 | 4.176.545 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 696.951 | 119.625 | 696.951 | 119.625 |

Bilanço kalemlerinin "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile bulunan değerleri yaklaşık olarak ilgili kalemlerin rayiç değerlerini ifade etmektedir.

## 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.

## X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka temel bankacılık hizmetlerinin yanısıra perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, hazine işlemleri, özel bankacılık ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Banka, 2003 yılında yeniden yapılandırmanın bir sonucu olarak küçük işletmeler ve bireysel bankacılık faaliyetlerini perakende bankacılık altında birleştirmiştir. Perakende bankacılık hizmetlerinde rekabetçi ve teknolojiyi yakından takip eden yaklaşım ile müşterilere mevduat, tüketici kredileri, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankalarından birisi olarak perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetler banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım-satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ve telefon ve internet bankacılığını kapsamaktadır.

Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında Türk Lirası ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır.

Ayrıca müşteri taleplerine göre özel hazırlanmış tahsilat, ödeme, likidite ve bilgi yönetimini içeren nakit yönetimi hizmetleri ile kurumsal müşterilerin işletme sermayesi yönetimine zamanında ve kalıcı çözümler üretilmektedir. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında proje finansmanı kredileri sağlanmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü Türk Lirası Fon Grubu, Döviz Fon Grubu, Pazarlama Grubu ve Özel Ürünler Grubu'ndan oluşmaktadır. TL ve döviz fon yönetimi grupları tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı "AAA" kredi notuna sahip menkul kıymetlerin alım satım işlemleri yapılmaktadır. Pazarlama grubu Banka'nın şube ağından yararlanarak müşterilere bono, tahvil ile; riskten korunma amaçlı swap, vadeli işlemler ve opsiyon gibi türev ürünler pazarlamaktadır.

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.

Uluslararası bankacılık faaliyetleri Malta'daki bir, Almanya'daki yedi şube ve Paris'teki bir temsilcilik aracılığıyla Uluslararası Bankacılık Bölümü yönetiminde yürütülmektedir. Banka yaklaşık 120 ülkede, 1.100'den fazla banka ile muhabir ilişkisi kurmuştur. Bu sayede müşterilere dış ticaret finansmanı, döviz ve TL "clearing" hizmetleri, havale hizmetleri sunulmaktadır. Uluslararası Bankacılık Bölümü uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında önemli faaliyetler yürütmektedir.

| | Perakende Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine | Özel Bankacılık | Uluslararası Bankacılık | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem -31 Aralık 2004** | | | | | | |
| Faaliyet Gelirleri | 1.052.494 | 439.245 | 1.010.429 | 5.491 | 31.300 | 2.538.959 |
| Diğer* | 20.328 | 6.315 | (27.279) | 636 | - | - |
| Faaliyet Geliri | 1.072.822 | 445.560 | 983.150 | 6.127 | 31.300 | 2.538.959 |
| Bölümün Net Kazancı | 419.768 | 394.036 | 1.288.680 | 2.007 | 4.095 | 2.108.586 |
| Dağıtılmamış Maliyetler** (Net Parasal Pozisyon Zararı) | - | - | - | - | - | (645.962) |
| Faaliyet Karı | - | - | - | - | - | 1.462.624 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | - | - | 33.928 |
| Vergi Öncesi Kar | - | - | - | - | - | 1.496.552 |
| Kurumlar Vergisi | - | - | - | - | - | (476.024) |
| Vergi Sonrası Kar | - | - | - | - | - | 1.020.528 |
| Azınlık Hakları | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Net Karı | - | - | - | - | - | 1.020.528 |
| Bölüm Varlıkları | 6.696.991 | 7.903.577 | 18.594.003 | 55.239 | 230.557 | 33.480.367 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - | 392.689 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | - | - | 1.040.356 |
| Toplam Varlıklar | - | - | - | - | - | 34.913.412 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 15.690.379 | 3.032.645 | 4.619.366 | 1.160.940 | 2.720.582 | 27.223.912 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 1.462.509 |
| Toplam Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 28.686.421 |
| Diğer Bölüm Kalemleri | | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | 47.559 | 9.764 | 9 | 882 | 18 | 58.232 |
| Amortisman | (74.535) | (7.276) | (606) | (709) | (251) | (83.377) |
| Değer azalışı | - | - | - | - | - | - |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | (165.179) | (23.593) | (6.222) | (22) | (7) | (195.023) |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - | - | - |

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan maliyetler.

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

## I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 5.738 | 33 | 79 | 2.676 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.738** | **33** | **79** | **2.676** |

### b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle :

1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:
   Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | - | 764.015 | 83.328 | 190.243 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **764.015** | **83.328** | **190.243** |

2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Devlet Tahvili | - | 183.068 | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **183.068** | **-** | **-** |

**c. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar** | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
| AB Ülkeleri | 1.012.425 | 851.270 | 53.511 | 62.557 |
| ABD, Kanada | 151.650 | 70.052 | 17.242 | 18.044 |
| OECD Ülkeleri (*) | 51.219 | 52.739 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 1.582 | 1.263 | - | - |
| **Toplam** | **1.216.876** | **975.324** | **70.753** | **80.601** |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Serbest olmayan tutar Banka'nın kullandığı seküritizasyon kredileriyle ilgili anlaşmalar gereğince tutulan depolardır.

**d. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle ters repo işlemleri bulunmamaktadır.

**e. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri :

Satılmaya hazır menkul değerler TL ve YP devlet tahvilleri, TL hazine bonoları ve Banka'nın % 10'dan daha düşük oranda pay sahibi olduğu kuruluşların hisse senetlerinden oluşmaktadır.

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 11.136.163 | 7.622.473 |
| Borsada İşlem Gören | 8.671.479 | 5.207.289 |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 2.464.684 | 2.415.184 |
| Hisse Senetleri | 62.070 | 59.648 |
| Borsada İşlem Gören | 56.709 | 54.761 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 5.361 | 4.887 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (44.573) | (45.605) |
| **Toplam** | **11.153.660** | **7.636.516** |

(*) Borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında Borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri :

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL ve YP devlet tahvilleri ile TL hazine bonolarından oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 855.481 TL tutarındaki maliyet ve 173.256 TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değerleri toplamı 1.028.737 TL'dir (31 Aralık 2003: 1.214.482 TL).

4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 664.285 | 191.196 | 473.065 | 523.862 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **664.285** | **191.196** | **473.065** | **523.862** |

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Devlet Tahvili | 1.719.455 | - | 630.944 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.719.455** | **-** | **630.944** | **-** |

**f. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 1.598 | 38.985 | 38.526 | 59.467 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 1.598 | 38.985 | 38.526 | 59.467 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 384.907 | 365.576 | 236.781 | 323.433 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 8.184 | - | 8.651 | - |
| **Toplam** | **394.689** | **404.561** | **283.958** | **382.900** |

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 12.749.150 | - | 190.050 | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | 63.974 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 1.310.280 | - | 1.259 | - |
| İthalat Kredileri | 50.606 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 576.234 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 434.572 | - | 240 | - |
| Tüketici Kredileri | 1.932.039 | - | 77.963 | - |
| Kredi Kartları | 1.769.847 | - | 99.401 | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 6.611.598 | - | 11.187 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **12.749.150** | **-** | **190.050** | **-** |

3. 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 | 5.880.605 | - | 190.050 | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 5.880.605 | - | 190.050 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 6.868.545 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler (*) | 6.868.545 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orjinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu kredilerin vadelerine kalan süre zaman geçtikçe azalmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın toplam kredilerinin vadeye kalan ortalama süresi 1 yılın altında olup 276 gündür.

4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları |
|---|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TL | 400.033 | 1.506.493 | 1.906.526 | 25.795 |
| Konut Kredisi | 6.751 | 294.470 | 301.221 | 4.329 |
| Otomobil Kredisi | 179.061 | 816.447 | 995.508 | 13.474 |
| İhtiyaç Kredisi | 146.758 | 389.421 | 536.179 | 7.874 |
| Personel Kredisi | 2.015 | 6.155 | 8.170 | 118 |
| Diğer Tüketici Kredileri | 65.448 | - | 65.448 | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | 3.807 | 99.669 | 103.476 | 227 |
| Konut Kredisi | 1.200 | 46.775 | 47.975 | 176 |
| Otomobil Kredisi | 2.288 | 51.818 | 54.106 | 45 |
| İhtiyaç Kredisi | 319 | 1.062 | 1.381 | 6 |
| Personel Kredisi | - | 14 | 14 | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | 1.868.102 | 1.146 | 1.869.248 | 46.977 |
| **Toplam Tüketici Kredileri** | **2.271.942** | **1.607.308** | **3.879.250** | **72.999** |

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Kamu | 2.001.845 | 2.577.786 |
| Özel | 10.937.355 | 7.346.186 |
| **Toplam** | **12.939.200** | **9.923.972** |

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 12.504.388 | 9.403.896 |
| Yurtdışı Krediler | 434.812 | 520.076 |
| **Toplam** | **12.939.200** | **9.923.972** |

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 1.904 | 8.751 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **1.904** | **8.751** |

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 73.090 | 13.702 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2.775 | 1.507 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 128.254 | 110.653 |
| **Toplam** | **204.119** | **125.862** |

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

9(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

9(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: 31 Aralık 2003 | 13.702 | 1.507 | 110.653 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 161.592 | 4.145 | 1.405 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 68.932 | 70.116 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 68.932 | 70.116 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 26.839 | 1.401 | 33.902 |
| Parasal Kayıp (-) | 6.345 | 285 | 12.566 |
| Aktiften Silinen (-) | 88 | 7 | 7.452 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 73.090 | 2.775 | 128.254 |
| Özel Karşılık (-) | 73.090 | 2.775 | 128.254 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: 31 Aralık 2004 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.069 | 112 | 31.711 |
| Özel Karşılık (-) | 1.069 | 112 | 31.711 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| Önceki Dönem: 31 Aralık 2003 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 697 | 133 | 45.263 |
| Özel Karşılık (-) | 697 | 133 | 45.263 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

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

**g. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler :** Bulunmamaktadır.

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı dövize endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 322.382 | 734.002 |
| Borsada İşlem Görenler | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler (*) | 322.382 | 734.002 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **322.382** | **734.002** |

(*) Borsaya kote oldukları halde ilgili tarihlerde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 734.002 | 875.581 |
| Parasal Kayıp | (89.237) | (107.140) |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | - |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*) | (322.383) | (34.439) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **322.382** | **734.002** |

(*) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarlar tamamiyle itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır; satış yoluyla elden çıkarılan kıymet bulunmamaktadır.

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

| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | Cari Dönem - 31 Aralık 2004 | | | | Önceki Dönem - 31 Aralık 2003 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 322.382 | - | 487.419 | - | 295.225 | - | 431.056 | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | 438.777 | - | 659.542 | - |
| **Toplam** | **322.382** | **-** | **487.419** | **-** | **734.002** | **-** | **1.090.598** | **-** |

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

Teminat olarak gösterilen menkul değerlerin tamamı dövize endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem - 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 322.382 | - | 295.225 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **322.382** | **-** | **295.225** | **-** |

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

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

**i. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

| Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| BNP Ak Dresdner Bank A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 39,99 | 40,00 |
| Ak Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 45,72 | 45,72 |
| Sabancı Bank plc. | Londra/İngiltere | 37,00 | 100,00 |
| Oralitsa İnşaat Malzemeleri San. ve Tic. A.Ş. (Tasfiye halindedir.) | İstanbul/Türkiye | 18,93 | 96,30 |

2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar ilgili şirketlerin 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarından elde edilmiştir.

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değeri (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 584.660 | 195.375 | 14.579 | 73.147 | 50.011 | 23.455 | 32.917 | 77.076 |
| 31.338 | 30.833 | 4 | 1.207 | 568 | (783) | (11.698) | 10.912 |
| 1.433.302 | 388.936 | 1.578 | 26.872 | 11.344 | 11.465 | 14.584 | 99.448 |
| 904 | 896 | 31 | - | - | (109) | - | - |

(*) Hisseleri borsada kote olmayan iştiraklerin maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanarak mali tablolara yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

3. İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II. no'lu dipnotta açıklanmıştır.

4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 221.031 | 237.932 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| Alışlar (*) | 2.975 | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | (27.672) | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışları/(Azalışları) | 111 | 4.340 |
| YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / (azalış) | (9.009) | (21.241) |
| Dönem Sonu Değeri | 187.436 | 221.031 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle "Alışlar" olarak gösterilen tutarın tamamı ilave sermaye katılımlarını ifade etmektedir.

5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme (*) | 176.524 | 213.203 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | 10.912 | 7.828 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme (**) | - | - |

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.
(**) Özsermaye yöntemi kullanılmamıştır.

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

| İştirakler | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Bankalar | 176.524 | 185.531 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 10.912 | 7.828 |

7. Borsaya kote edilen iştirakler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 10.912 | 7.828 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

| Ünvanı | Satış Fiyatı | Satış Tarihindaki Piyasa veya Borsa Değeri | Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin |
|---|---|---|---|
| I-Bimsa Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş. | 418 | 418 | Peşin |
| Temsa Termo Mekanik San. ve Tic. A.Ş. | 27.000 | 27.000 | Peşin |

9. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

**j. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

1. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,99 | 99,99 |
| Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,80 | 100,00 |
| Ak Emeklilik A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 73,41 | 99,35 |
| Akbank International N.V. | Rotterdam/Hollanda | 100,00 | 100,00 |
| Ak Global Funding B.V. | Rotterdam/Hollanda | 100,00 | 100,00 |

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli mali tablo bilgileri :

Aşağıdaki tutarlar ilgili şirketlerin 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarından elde edilmiştir.

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değeri (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 11.331 | 10.245 | 990 | 41.442 | 38.198 | 4.294 | 43 | 3.592 |
| 165.154 | 69.727 | 24.096 | 24.054 | 3.390 | 5.581 | 7.740 | 81.360 |
| 147.165 | 45.223 | 4.923 | 6.969 | 6.969 | 1.651 | (5.393) | 26.820 |
| 638.921 | 89.998 | - | 17.734 | 10.309 | 1.273 | (2.148) | 93.448 |
| - | - | - | - | - | - | - | 33 |

Ak Global Funding B.V. faaliyetlerine henüz başlamamıştır. Banka'nın bu şirketteki yatırım tutarı çok önemsizdir.

(*) Hisseleri borsada kote olan bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Rayiç değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 213.392 | 160.411 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| Alışlar (**) | - | 54.591 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | 5.758 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar / Tasfiye olanlar (*) | - | (7.113) |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / (azalış) | (8.139) | (255) |
| Dönem Sonu Değeri | 205.253 | 213.392 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) 2003 yılında tasfiye edilen Ak Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Aknet Bilgi İşlem San. ve Tic. A.Ş.'ye ilişkin tutarlardır.
(**) 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle "Alışlar" olarak gösterilen tutarın tamamı ilave sermaye katılımlarını ifade etmektedir.

5. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme (*) | 205.253 | 213.392 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme (**) | - | - |

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.
(**) Özsermaye yöntemi uygulanmamıştır.

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

| Bağlı Ortaklıklar | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Bankalar | 93.448 | 101.583 |
| Sigorta Şirketleri | 26.820 | 26.820 |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 84.985 | 84.989 |

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

9. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

**k. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:**

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

**l. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):** Bulunmamaktadır.

**m. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.

**n. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:**

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları | TL | YP | TL | YP |
| Faiz Tahakkukları | 50.266 | 684 | 13.355 | 135 |
| Faiz Reeskontları | 98.956 | 51.291 | 134.416 | 47.219 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları | 351 | 65 | 223 | 46 |
| **Toplam** | **149.573** | **52.040** | **147.994** | **47.400** |

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | TL | YP | TL | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin | 11.539 | 184.195 | 878.305 | 231.093 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | 819.103 | 71.794 | 958.218 | 57.452 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin | 165.037 | - | 356.596 | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 13.254 | 2.893 | 17.354 | 2.211 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 1.742 | 202.519 | 590 | 217.122 |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | 4.868 | - | 6.722 |
| Kur Gelir Reeskontları | 1.742 | 197.651 | 590 | 210.400 |
| Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer | 171 | 623 | 36 | 2.432 |
| **Toplam** | **1.010.846** | **462.024** | **2.211.099** | **510.310** |

### o. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2003 | | | | | |
| Maliyet | 557.093 | 38.249 | 12.152 | 429.955 | 1.037.449 |
| Birikmiş Amortisman(-) | 124.455 | 3.693 | 4.886 | 243.816 | 376.850 |
| Net Defter Değeri | 432.638 | 34.556 | 7.266 | 186.139 | 660.599 |
| Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2004 | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 432.638 | 34.556 | 7.266 | 186.139 | 660.599 |
| İktisap Edilenler | 14.144 | - | 1.992 | 70.474 | 86.610 |
| Elden Çıkarılanlar(-), net | 4.824 | - | 59 | 872 | 5.755 |
| Değer Düşüşü | (4.954) | - | - | - | (4.954) |
| | | | | | |
| Amortisman Bedeli (-) | 11.216 | 2.423 | 1.983 | 60.561 | 76.183 |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | 559.703 | 38.249 | 13.049 | 486.881 | 1.097.882 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 133.915 | 6.116 | 5.833 | 291.701 | 437.565 |
| Kapanış Net Defter Değeri | 425.788 | 32.133 | 7.216 | 195.180 | 660.317 |

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle toplam 11.799 TL (31 Aralık 2003: 6.845 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

### p. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları: 5 yıldır.

2. Kullanılan amortisman yöntemleri: Doğrusal amortisman yöntemidir.

3. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

| | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortismanı | Net Değeri |
|---|---|---|---|
| Dönem Başı | 40.742 | 18.842 | 21.900 |
| Dönem Sonu | 50.866 | 26.036 | 24.830 |

4. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Dönem Başı | 21.900 |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar | - |
| Birleşme, Devir ve Cari Yılda Satınalmalardan Kaynaklanan İlaveler | 10.157 |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-) | 33 |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | - |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları | - |
| Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları | - |
| Amortisman Gideri (-) | 7.194 |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | - |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | - |
| Dönem Sonu | 24.830 |

5. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

6. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

7. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

8. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt yoktur.

9. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlık yoktur.

10. Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri yoktur.

**r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

1. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

   Banka'nın vergiden indirilebilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti, net ertelenmiş vergi pasifi olarak diğer yabancı kaynaklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

2. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle peşin ödenmiş giderleri 14.656 TL'dir (31 Aralık 2003: 17.941 TL).

3. Bilançonun diğer aktifler kalemi 42.214 TL (31 Aralık 2003: 36.801 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

## II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1(i). Cari dönem - 31 Aralık 2004:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 604.835 | - | 1.947.419 | 1.791.821 | 255.185 | 663.328 | 73.731 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2.162.963 | - | 1.860.326 | 5.065.911 | 1.755.025 | 863.716 | 522.467 |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 2.129.114 | - | 1.771.159 | 4.775.857 | 1.541.123 | 484.658 | 239.558 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 33.849 | - | 89.167 | 290.054 | 213.902 | 379.058 | 282.909 |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | 8.668 | - | 49 | - | 85 | - | - |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 539.694 | - | 169.220 | 164.710 | 37.864 | 108.317 | 165.212 |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 131.655 | - | 7.208 | 6.328 | 1.918 | 16.722 | 481 |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 59.031 | - | 569.914 | 277.107 | 68.515 | 19.000 | - |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 825 | - | - | 5.000 | 2.000 | 19.000 | - |
| Yurtdışı Bankalar | 5.705 | - | 569.914 | 272.107 | 66.515 | - | - |
| Özel Finans Kurumları | 52.501 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.506.846** | **-** | **4.554.136** | **7.305.877** | **2.118.592** | **1.671.083** | **761.891** |

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2003:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 486.870 | - | 1.489.271 | 1.906.173 | 560.382 | 485.362 | 113.533 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2.105.886 | - | 1.741.635 | 5.433.454 | 2.256.979 | 1.176.225 | 826.320 |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 2.071.953 | - | 1.611.551 | 5.326.869 | 1.976.203 | 644.715 | 256.476 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 33.933 | - | 130.084 | 106.585 | 280.776 | 531.510 | 569.844 |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | 15.329 | - | 13 | - | 10 | - | - |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 881.164 | - | 212.681 | 153.005 | 14.183 | 9.007 | 108.551 |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 121.612 | - | 8.688 | 39.868 | 3.078 | 73.782 | 785 |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 109.563 | - | 460.201 | 561.796 | 307.384 | 82.736 | 1.604 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 755 | - | 223.796 | - | 2.277 | 2.277 | - |
| Yurtdışı Bankalar | 43.448 | - | 236.405 | 561.796 | 305.107 | 80.459 | 1.604 |
| Özel Finans Kurumları | 65.360 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.720.424** | **-** | **3.912.489** | **8.094.296** | **3.142.016** | **1.827.112** | **1.050.793** |

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(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 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
| Tasarruf Mevduatı | 3.270.014 | 5.041.591 | 2.066.305 | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 4.772.276 | 10.470.946 | 4.798.855 | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 931.403 | 1.097.826 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | - | - |

Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı mevzuat gereği "Tasarruf mevduatı sigorta fonu" kapsamında olmayıp; yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak sigorta korumasına tabidir. Yukarıdaki tabloda görüldüğü üzere Banka'nın yurtdışı şubelerinde sigorta kapsamında olmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

**b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 2.081.462 | - | 684.402 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 1.610.000 | - | 142.300 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 344.355 | - | 323.278 | - |
| Gerçek Kişiler | 127.107 | - | 218.824 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | 109 | 170.956 | 1.935 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 31 | 170.956 | 1.918 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 33 | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | 45 | - | 17 | - |
| **Toplam** | **2.081.571** | **170.956** | **686.337** | **-** |

**c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 61.867 | 2.751.486 | 37.925 | 2.371.743 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 2.031.382 | - | 1.743.077 |
| **Toplam** | **61.867** | **4.782.868** | **37.925** | **4.114.820** |

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat ve alınan kredilerdir. Mevduat Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arzetmemektedir. Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon, money market, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

**d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar :** Bulunmamaktadır.

**e. Fonlara ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır.

**f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 1.415 | 1.374 |

Alınan nakdi teminatlar kredilendirme işlemleri ile ilgilidir.

**g. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

1. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi pasifi tutarı 46.018 TL'dir.

2. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 283.621 TL (31 Aralık 2003: 205.662 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**h. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:**

1. Vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi (*) | 132.096 | 298.361 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 36.787 | 38.607 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 264 | 195 |
| BSMV | 19.378 | 11.011 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 1.406 | 1.391 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1.103 | 428 |
| Diğer | 7.212 | 8.286 |
| **Toplam** | **198.246** | **358.279** |

(*) Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ayırdığı "Ödenecek kurumlar vergisi" bilançoda "Karşılıklar" kalemi altında gösterilmektedir. Yukarıdaki tabloda yer alan diğer kalemler ise bilançoda "Ödenecek vergi, resim, harç ve primler" hesabında gösterilmektedir.

2. Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 1 | 1 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 2 | 1 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | 12 | 3 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | 15 | 5 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 200 | 178 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 400 | 355 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **630** | **543** |

**i. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :** Bulunmamaktadır.

**j. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler :**

1. 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.

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

3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 5.076 | 4.636 | 6.516 | 5.503 |
| 1-4 Yıl Arası | 895 | 860 | 7.136 | 6.574 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.971** | **5.496** | **13.652** | **12.077** |

4. Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri önemlilik arzetmemektedir.

5. Satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

**k. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 90.830 | 35.827 | 113.897 | 47.087 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 2.581 | 26.537 | 2.370 | 21.430 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 1.084 | 1.674 | 590 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 1.624 | 163 | 4.170 | 506 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | 163 | - | 506 |
| Kur Gider Reeskontları | 1.624 | - | 4.170 | - |
| Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 88.803 | 21.886 | 77.481 | 14.776 |
| **Toplam** | **184.922** | **86.087** | **198.508** | **83.799** |

## l. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 76.592 | 59.253 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 55.190 | 40.156 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 950 | 291 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 11.193 | 10.674 |
| Diğer | 9.259 | 8.132 |

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

| | 5 Önceki Dönem | 4 Önceki Dönem | 3 Önceki Dönem | 2 Önceki Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi | 3.319 | 5.433 | 6.674 | 8.819 | 13.975 | 13.762 |
| Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü | 33.814 | 46.692 | 59.356 | 82.658 | 109.125 | 126.626 |
| Fiili Ödeme Oranı | %9,82 | %11,64 | %11,24 | %10,67 | %12,81 | %10,87 |
| Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı | - | - | - | - | - | %11,23 |
| Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü Karşılığı | - | - | - | - | - | 13.765 |

3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

3(i). SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Üçüncü Bölüm'de yer alan XVI no'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın çalışanlarının üye olduğu Tekaüt Sandığı ile ilgili karşılık ayırması gereken "teknik" veya "fiili" açık bulunmamaktadır.

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

Banka'nın Tekaüt Sandığı haricinde vakıf, sandık gibi başka örgütlenmeleri bulunmamaktadır. Tekaüt Sandığı ile ilgili açıklamalar yukarıda ve ilgili diğer dipnotlarda yapılmıştır.

4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı :

Banka gerçekleşme olasılığı yüksek olan şarta bağlı yükümlülükler için 6.296 TL (31 Aralık 2003: 9.416 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

5 (i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın tüketici kredilerinde meydana gelebilecek muhtemel riskler için yapmış olduğu istatistiki analizleri dikkate almak suretiyle ayırdığı ve "Diğer Karşılıklar" hesabında muhasebeleştirdiği 47.415 TL (31 Aralık 2003: 72.639 TL) tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

Banka, Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde iç borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen 3 ve 5 yıl vadeli dövize endeksli menkul kıymetlerini 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4üncü Maddesi Uyarınca Yapılacak Özel Bağımsız Denetimin Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik gereğince Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtdışı piyasalarda ihraç edilen belirli tahvillerin Eurobond piyasasında oluşan getirilerini dikkate alarak değerlendirmiştir. Banka, 1 Ocak 2002 tarihinden itibaren söz konusu menkul kıymetleri ilgili mevzuat gereğince "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmiştir. Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ilgili menkul kıymetleri, Banka tarafından edinildiği tarihten itibaren "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplamış ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde yer alan ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde iki yöntem arasında oluşan farkı pasiflerde "Diğer Karşılıklar" hesabında muhasebeleştirmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle söz konusu karşılık tutarı 39.302 TL'dir (31 Aralık 2003: 92.145 TL).

5 (ii) Bilançonun diğer karşılıklar kalemi 98.859 TL (31 Aralık 2003: 182.218 TL) olup, toplam 86.717 TL (31 Aralık 2003: 164.784 TL) tutarındaki kısmı yukarıda (i) maddesinde açıklandığı üzere muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar ve 5 yıl vadeli dövize endeksli menkul kıymetlerin iskonto edilmiş değerlerine göre hesaplanan farklardan oluşmaktadır.

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

Banka Frankfurt şubesi aracılığıyla 2,6 milyon Euro tutarında bir sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Kredinin vadesi 13 Mart 2006, faiz oranı ise % 7'dir. Kredi Kirchliche Pensionskasse Versicherungsverein A.G.'den temin edilmiştir; ve hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

7. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | 4.778 | - | 5.193 |
| **Toplam** | **-** | **4.778** | **-** | **5.193** |

**m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 1.500.000 | 1.200.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

2. 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):

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye | 1.500.000 | 2.500.000 |

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | YDDAF |
|---|---|---|---|---|
| 31 Mayıs 2004 | 300.000 | - | 300.000 | - |

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

   Sermaye taahhütü bulunmamaktadır.

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

   Banka faaliyetlerini yüksek karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve; likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka'nın özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler : Bulunmamaktadır.

**n. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 1.500.000.000 | 1.200.000.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |
| **Toplam Hisse Senedi İhracı** | 1.500.000.000 | 1.200.000.000 |

**o. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :**

1(i). Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | T.P. | Y.P | T.P. | Y.P |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | 2.982 | - | 1.841 | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 71.338 | 199 | 156.766 | 6.269 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **74.320** | **199** | **158.607** | **6.269** |

1(ii). Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi: Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, mali tablolarda "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesabında sınıflanmış Eurobond'ların rayiç değerleri ile "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

2. 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 yabancı para cinsinden elde etme bedellerinin bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmesi ile gösterilmektedir. Oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kar/zararı" hesabında muhasebeleştirilmektedir ve gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

3. "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.

**p. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:**

Tek Düzen Hesap Planı gereğince sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karları "Yeniden değerleme fonu" hesabına kaydedilmektedir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle "Yeniden değerleme fonu" hesabında yer alan 5.314 TL'nin tamamı sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karından oluşmaktadır.

**r. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler :** Bulunmamaktadır.

**s. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 110.341 | 39.553 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 50.636 | 7.863 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| **Toplam** | **160.977** | **47.416** |

**t. Olağanüstü yedekler ve diğer özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Olağanüstü Yedekler | 913.760 | 281.074 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Geçmiş Yıllar Kar ve (Zararları) | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 2.551.893 | 2.539.399 |
| **Toplam** | **3.465.653** | **2.820.473** |

**u. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

| Ad Soyad/Ticari Ünvanı | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. | 513.480 | %34,23 | 513.480 | - |

**v. Kar dağıtımı:**

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2004 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2003 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1.324.524 TL tutarındaki net karın 420.156 TL'sinin Banka ortaklarına, kurucu ve intifa paylarına nakit temettü olarak dağıtılmasına, 300.000 TL'sinin ortaklara bedelsiz hisse senedi ihracı yoluyla ödenmiş sermayeye eklenmesine, kalan 604.368 TL'nin yasal ve olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir (Tutarlar TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.).

1 Ocak 2004 – 31 Aralık 2004 dönemine ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yıllık olağan Genel Kurul toplantısında karar verilecektir. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

## III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 30 | 1.232 |

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 49 | - | 2.657 | - |

4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 977 | 2.486 |

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Giderleri | 611 | 985 |

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduatı | 115 | - | 1.309 | 523 | 4.973 | - | 6.920 |
| Tasarruf Mevduatı | 8.328 | 375.996 | 432.940 | 89.284 | 166.470 | 31.320 | 1.104.338 |
| Resmi Mevduat | 119 | 1 | - | 2 | - | - | 122 |
| Ticari Mevduat | 4.342 | 13.225 | 12.874 | 2.960 | 8.465 | 12.912 | 54.778 |
| Diğer Mevduat | 574 | 25.451 | 52.297 | 11.280 | - | 15.988 | 105.590 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 13.478 | 414.673 | 499.420 | 104.049 | 179.908 | 60.220 | 1.271.748 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| DTH | 195 | 36.310 | 136.554 | 61.403 | 29.114 | 18.755 | 282.331 |
| Bankalararası Mevduat | 70 | 20.007 | 9.553 | 2.335 | - | - | 31.965 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 265 | 56.317 | 146.107 | 63.738 | 29.114 | 18.755 | 314.296 |
| **Genel Toplam** | **13.743** | **470.990** | **645.527** | **167.787** | **209.022** | **78.975** | **1.586.044** |

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 159.910 | 3.502 | 202.927 | - |

Repo işlemlerine verilen faizler Gelir Tablosu'nda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesabında yer almaktadır.

5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

**c. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

**d. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 167.142 | 52.089 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 161.592 | 49.760 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 4.145 | 1.433 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1.405 | 896 |
| Genel Karşılık Giderleri | 25.396 | 24.907 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | 72.639 |
| Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **192.538** | **149.635** |

**e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 348.155 | 307.157 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.485 | 3.935 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 76.183 | 80.776 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 7.194 | 3.567 |
| Diğer İşletme Giderleri | 507.297 | 400.730 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 59.359 | 17.155 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 94.462 | 104.902 |
| Diğer Giderler | 353.476 | 278.673 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 26.380 | 22.677 |
| Diğer | 180.876 | 513.581 |
| **Toplam** | **1.148.570** | **1.332.423** |

Yukarıdaki tabloda 180.876 TL (31 Aralık 2003: 513.581 TL) tutarındaki diğer kaleminin yaklaşık 17.000 TL (31 Aralık 2003: 238.000 TL) tutarındaki bölümü "Dövize endeksli menkul değerler"in üzerinde oluşan kur farkı zararlarının Tek Düzen Hesap Planı uyarınca bu hesapta muhasebeleştirilmesinden kaynaklanmaktadır. Şöyle ki, "Dövize endeksli menkul değerler" üzerinde oluşan kur farkı "Kambiyo karı" hesabı yerine, "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" hesabına kaydedilmektedir. Ancak, döviz kurlarının yılın başındaki kurların altına düşmesi durumunda, söz konusu kıymetler üzerinde oluşan kur farkı zararı öncelikle yıl içinde kur farkı geliri olarak "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" hesabına kaydedilen tutardan düşülmekte, artan kısmı ise "Diğer faaliyet giderleri" olarak kaydedilmektedir. Bu nedenle yaklaşık 17.000 TL (31 Aralık 2003: 238.000 TL) tutarındaki bu rakam özü itibariyle kur farkı zararı olmakla birlikte "Diğer faaliyet giderleri" olarak gösterilmektedir. Bu rakamın etkisi hariç tutulduğunda Banka'nın "Diğer faaliyet giderleri" yaklaşık 1.131.570 TL (31 Aralık 2003: 1.094.423 TL); "Net kambiyo karı" ise yaklaşık 12.440 TL (31 Aralık 2003: 191.778 TL) olmaktadır.

Beşinci Bölüm II-l-(5) no'lu dipnotta da belirtildiği üzere Banka, Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde iç borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen 3 ve 5 yıl vadeli dövize endeksli menkul kıymetlerini 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4üncü Maddesi Uyarınca Yapılacak Özel Bağımsız Denetimin Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik gereğince Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtdışı piyasalarda ihraç edilen belirli tahvillerin Eurobond piyasasında oluşan getirilerini dikkate alarak değerlendirmiştir. Banka, 1 Ocak 2002 tarihinden itibaren söz konusu menkul kıymetleri ilgili mevzuat gereğince "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmiştir. Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ilgili menkul kıymetleri, Banka tarafından edinildiği tarihten itibaren "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplamış ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde yer alan ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde iki yöntem arasında oluşan farkı pasiflerde "Diğer Karşılıklar"; gelir tablosunda ise "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirmiştir. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 92.145 TL tutarındaki söz konusu karşılık yukarıdaki tabloda yer alan 513.581 TL tutarındaki diğer kalemine dahildir.

2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı : Bulunmamaktadır.

3. Şerefiye ile ilgili bilgiler:

3(i). Şerefiye amortismanı ile ilgili bilgi: Şerefiye ve şerefiye amortismanı bulunmamaktadır.

3(ii). Negatif şerefiye ile ilgili bilgi: Negatif şerefiye bulunmamaktadır.

**f. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:**

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

| | Cari Dönem (*)<br>31 Aralık 2004 | Önceki Dönem (*)<br>31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | 18.369 | 6.918 |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | 12.938 | 6.969 |

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

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

Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında iştirak ve bağlı ortaklıklar için özsermaye yöntemi uygulanmamaktadır.

3. 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.

**g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

**1. Vergi karşılığı:**

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun'a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksindeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100'den ve son 12 ayda %10'dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Buna göre 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle vergi karşılığı hesaplamasında enflasyon düzeltmeleri dikkate alınmıştır.

**2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunması beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı :**

Bulunmamaktadır.

## IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler:

   Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi aşağıdaki esaslara göredir.

   Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Bu kapsamda Banka aleyhine açılan çeşitli davaları şarta bağlı yükümlülük olarak nitelendirmiş ve bunlar için 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 6.296 TL (31 Aralık 2003: 9.416 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

### b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 4.581.098 | 5.860.230 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 172.697 | 90.816 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 4.408.401 | 5.769.414 |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | 45.902 | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 45.902 | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | 77.837 | 186.624 |
| A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)) | 4.704.837 | 6.046.854 |
| | | |
| **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)** | **4.704.837** | **6.046.854** |

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.

**c. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 6.833.068 TL (31 Aralık 2003: 7.344.066 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 1.096.148 TL (31 Aralık 2003: 1.103.044 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

2. 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.

   2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Banka Kabul Kredileri | 46.893 | 9.490 |
| Akreditifler | 762.895 | 604.242 |
| Diğer Garantiler | 32.615 | 6.093 |
| **Toplam** | **842.403** | **619.825** |

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 60.800 | 70.098 |
| Kesin teminat mektupları | 1.650.219 | 1.127.494 |
| Avans teminat mektupları | 125.262 | 51.485 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 172.062 | 197.845 |
| Diğer teminat mektupları | 96.630 | 161.497 |
| **Toplam** | **2.104.973** | **1.608.419** |

**d. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması:**

Sektörel bazda risk yoğunlaşması bu bölümün h-(1) 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.

**e. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 85.244 | 121.166 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 62.007 | 54.041 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 23.237 | 67.125 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 2.862.132 | 2.107.078 |
| **Toplam** | **2.947.376** | **2.228.244** |

2. 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.

**f. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

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

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

Fitch Ratings 14 Ocak 2005 tarihi itibariyle, Akbank'ın "B+" olan Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "BB-" ye, "BB" olan Uzun Vadeli Türk Lirası Notunu "BB+" ya yükseltmiştir. Her iki notunda görünümü durağan olarak açıklanmıştır. Akbank'ın Uzun Vadeli Türk Lirası Notu ülke notunun iki barem üzerindedir.

Moody's 30 Eylül 2004 tarihinde Akbank'ın yabancı para uzun vadeli mevduat notunu B3'ten B2'ye yükseltmiştir.

Söz konusu kuruluşların verdikleri derecelendirmeler aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

**FITCHRATINGS**

| | **Not** | **Görünüm** |
|---|---|---|
| **Yabancı Para Taahhütler** | | |
| Uzun Vadeli | BB- | Durağan |
| Kısa Vadeli | B | |
| **Türk Lirası Taahhütler** | | |
| Uzun Vadeli | BB+ | Durağan |
| Kısa Vadeli | B | |
| **Ulusal** | | |
| Uzun Vadeli | AA- (tur) | Durağan |
| **Bireysel Derecelendirme** | C | |
| **Destek Notu** | 4 | |

**MOODY'S**

| | **Not** | **Görünüm** |
|---|---|---|
| **Finansal Güç Notu** | D+ | Pozitif |
| **Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu** | B2 | Durağan |
| **Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat Notu** | Baa2 | Durağan |
| **Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat Notu** | Prime-2 | Durağan |

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

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TL | (%) | YP | (%) | TL | (%) | YP | (%) |
| | | | | | | | | |
| Tarım | 266 | 0,02 | 963 | 0,05 | 2.989 | 0,32 | 11.255 | 0,87 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | 1.925 | 0,21 | 11.102 | 0,86 |
| Ormancılık | 260 | 0,02 | 963 | 0,05 | 1.064 | 0,11 | 153 | 0,01 |
| Balıkçılık | 6 | 0,00 | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 383.165 | 33,62 | 1.288.444 | 71,28 | 373.042 | 40,03 | 598.702 | 46,18 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 588 | 0,05 | 1.265 | 0,07 | 2.177 | 0,23 | 978 | 0,08 |
| İmalat Sanayi | 357.916 | 31,41 | 717.221 | 39,68 | 363.340 | 38,99 | 400.251 | 30,87 |
| Elektrik, Gaz, Su | 24.661 | 2,16 | 569.958 | 31,53 | 7.525 | 0,81 | 197.473 | 15,23 |
| İnşaat | 837 | 0,07 | 4.080 | 0,23 | 4.422 | 0,47 | 12.066 | 0,93 |
| Hizmetler | 318.735 | 27,96 | 453.279 | 25,08 | 335.209 | 35,98 | 413.466 | 31,89 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 224.242 | 19,68 | 101.468 | 5,61 | 254.766 | 27,34 | 226.704 | 17,49 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 468 | 0,04 | 48 | 0,01 | 1.566 | 0,17 | 188 | 0,01 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 7.689 | 0,67 | 196.386 | 10,86 | 7.359 | 0,79 | 9.283 | 0,72 |
| Mali Kuruluşlar | 83.718 | 7,34 | 151.773 | 8,40 | 68.843 | 7,39 | 172.391 | 13,30 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 250 | 0,02 | 771 | 0,04 | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 381 | 0,03 | 1.468 | 0,08 | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 307 | 0,03 | 55 | 0,01 | 328 | 0,04 | 303 | 0,02 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1.680 | 0,15 | 1.310 | 0,07 | 2.347 | 0,25 | 4.597 | 0,35 |
| Diğer | 436.852 | 38,33 | 60.755 | 3,36 | 216.220 | 23,20 | 260.873 | 20,13 |
| **Toplam** | **1.139.855** | **100,00** | **1.807.521** | **100,00** | **931.882** | **100,00** | **1.296.362** | **100,00** |

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

| | I inci Grup | | II nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| Gayrinakdi Krediler | T.P. | Y.P. | T.P. | Y.P. |
| Toplam | 1.119.676 | 1.807.373 | 20.179 | 148 |
| Teminat Mektupları | 1.088.372 | 996.412 | 20.041 | 148 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 15 | 46.878 | - | - |
| Akreditifler | - | 762.895 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 31.289 | 1.188 | 138 | - |

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış: Bulunmamaktadır.
2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır.
4. Diğer: Bulunmamaktadır.

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

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler: Satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden değerlendirilmelerinden kaynaklanan ve özkaynaklar arasındaki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabına kaydedilen net kazanç tutarı 74.519 TL'dir (31 Aralık 2003 164.876 TL).
2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

**c. Temettüye ilişkin bilgiler:**

1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.
2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Rapor tarihi itibariyle Genel Kurul henüz toplanmamıştır. Banka, 2003 yılında resmi bir temettü politikası oluşturmuş ve bunu kamuya duyurmuştur. Buna göre, ulusal ve global ekonomik koşullarda herhangi bir olumsuzluk olmaması ve Banka'nın özsermaye yeterlilik oranının hedeflenen seviyede olması koşuluyla, 2003 yılından itibaren uygulanmak üzere, Ana Sözleşme ile belirlenmiş tüm hissedarlara, dağıtılabilir karın %30 ila %50'si arasında nakit temettü dağıtılması öngörülmüştür.

**d. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:**

Banka'nın 29 Mart 2004'te yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kar dağıtım kararı gereği cari dönemde "Yasal yedekler" hesabına 113.561 TL tutarında aktarım yapılmıştır.

**e. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:**

2004 yılında, 2003 yılı karından 300.000 TL nominal sermayeye transfer edilmiş ve bu işlem sonucunda aynı tutarda hisse senedi ihraç edilmiştir.

**f. Tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ile ilgili açıklamalar**:

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 564 adet kurucu hissesi ve 1.974 adet intifa senedi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre yasal yedeklerin ayrılması ve sermayenin % 5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra kalan dağıtılabilir tutarın % 10'u kurucu hissesi ve intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

**g. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar :** Bulunmamaktadır.

## VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 887.425 TL (31 Aralık 2003: 426.457 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kar / zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman, provizyon ve bedelsiz temettü gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 615.586 TL (31 Aralık 2003: 29.109 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış / azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı / zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kar / zararı tutarı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

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

Cari dönemdeki iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarından dolayı - TL (31 Aralık 2003: 54.591 TL) tutarında nakit çıkışı olmuştur.

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

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarından dolayı 27.672 TL (31 Aralık 2003: 7.113 TL) nakit elde edilmiştir.

### d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

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

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

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

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **458.829** | **441.168** |
| Kasa ve Efektif Deposu | 240.501 | 310.462 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 218.328 | 130.706 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **1.294.428** | **3.911.667** |
| Bankalararası Para Piyasası | 451.769 | 2.454.425 |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 842.659 | 1.457.242 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **1.753.257** | **4.352.835** |

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

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **379.715** | **458.829** |
| Kasa ve Efektif Deposu | 268.481 | 240.501 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 111.234 | 218.328 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **1.537.214** | **1.294.428** |
| Bankalararası Para Piyasası | 429.665 | 451.769 |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 1.107.549 | 842.659 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **1.916.929** | **1.753.257** |

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

Yurtdışından sağlanan seküritizasyon kredileri ile ilgili olarak vadesiz ve üç aydan kısa vadeli banka mevduatı içerisinde yer alan toplam 41.821 TL tutarında serbest olmayan depo bulunmaktadır (31 Aralık 2003: 80.601 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

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

1. Cari dönem - 31 Aralık 2004:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 1.514 | 26.816 | 275.307 | 382.900 | 25.893 | 13.243 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.904 | 21.685 | 386.505 | 404.561 | 54.540 | 2.666 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 30 | 32 | 30.642 | 903 | 1.571 | 19 |

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

Aşağıdaki tabloda cari dönem ve önceki dönem itibariyle, Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları, doğrudan ve dolaylı ortakları dahil olmak üzere tüm risk grubu şirketlerine kullandırılan nakit krediler şirket bazında gösterilmiştir. Tablodan görüleceği gibi risk grubu şirketlerinin önemli bir bölümü yabancı şirketlerle yapılan ortaklıklardan oluşmaktadır; tabloda yabancı ortaklı şirketler ve yabancı ortaklık payları da belirtilmektedir.

| Şirket Ünvanı | Kredi Tutarı 31 Aralık 2004 | Kredi Tutarı 31 Aralık 2003 | Yabancı Ortağın Adı | Yabancı Ortak Pay Oranı% |
|---|---|---|---|---|
| Carrefour Sabancı Tic. Merkezi A.Ş. | 6.028 | 7.648 | Carrefour | 60 |
| Brüt | 159.252 | 333.712 | | |
| Eksi: Mevduat blokajı teminatı | (153.224) | (326.064) | | |
| Dupont Sabancı Polyester Europe B.V. | 111.046 | - | - | - |
| Gıdasa Sabancı Gıda San. ve Tic. A.Ş. | 53.372 | 11.812 | - | - |
| Philip Morris Sabancı Paz. ve Satış A.Ş. | 44.135 | 8.728 | Philip Morris | 75 |
| Teknosa İç ve Dış Tic. A.Ş. | 31.865 | 10.428 | - | - |
| Yünsa Yünlü San. ve Tic. A.Ş. | 30.347 | 18.833 | - | - |
| Toyotasa Toyota Sabancı Paz. ve Satış A.Ş. | 29.857 | 3.503 | Toyota Motor, Mitsui Co. | 35 |
| Temsa Termo Mekanik San. ve Tic. A.Ş. | 29.650 | 7.158 | - | - |
| Dupont Sabancı International LLC. | 21.689 | 40.628 | E. I. Dupont | 50 |
| İnterkordsa Gmbh | 6.835 | 11.163 | E. I. Dupont | 34 |
| İnsa A.Ş. | 5.264 | 11.049 | - | - |
| Marsa Kraft Jacobs Suchard Sabancı Gıda San. ve Tic. A.Ş. | 5.098 | 1.744 | Kraft Foods | 50 |
| Kordsa Sabancı Dupont Endüstriyel İplik ve Kord Bezi San. ve Tic. A.Ş. | 4.740 | 36.965 | E. I. Dupont | 42 |
| Sabancı Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. | 4.176 | 6.933 | - | - |
| Oysa Çimento San. ve Tic. A.Ş. | 3.847 | 4.215 | - | - |
| Pilsa Plastik San. ve Tic. A.Ş. | 1.573 | 15.354 | - | - |
| Sakosa Sabancı ve Kosa İplik ve Kord Bezi San. ve Tic. A.Ş. | 1.359 | 5.690 | - | - |
| Brisa Bridgestone Sabancı Lastik San. ve Tic. A.Ş. | 1.316 | 1.179 | Bridgestone Co. | 43 |
| Bossa Tic. ve San. İşletmeleri T.A.Ş. | 1.095 | 13.128 | - | - |
| Enerjisa Enerji Üretim A.Ş. | 455 | 2.987 | E. I. Dupont, Heidelberg Cement, Bridgestone Co., Bekaert | 14 |
| Exsa Export San. Mamulleri Satış ve Araştırma A.Ş. | 29 | 38.163 | - | - |
| Diğer | 49.173 | 45.406 | - | - |
| **Toplam** | **442.949** | **302.714** | | |

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2003:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 85 | 29.864 | 417.914 | 437.184 | 2.432 | 11.202 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.514 | 26.816 | 275.307 | 382.900 | 25.893 | 13.243 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 1.232 | 33 | 42.199 | 977 | 3.998 | 25 |

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

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mevduat | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
| Dönem Başı | 106.516 | 38.773 | 465.934 | 368.114 | 81.502 | 73.561 |
| Dönem Sonu | 9.290 | 106.516 | 321.558 | 465.934 | 80.560 | 81.502 |
| Mevduat Faiz Gideri | 977 | 2.486 | 29.212 | 31.591 | 10.556 | 12.398 |

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

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu * | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 | Cari Dönem 31 Aralık 2004 | Önceki Dönem 31 Aralık 2003 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler ** | | | | | | |
| Dönem Başı | 976.530 | 750.032 | 3.408 | - | - | - |
| Dönem Sonu | 351.620 | 976.530 | 42.987 | 3.408 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | 1.860 | 5.999 | 227 | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler ** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |

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

** Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibariyle, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 31 Aralık 2004 itibariyle iştirak ve bağlı ortaklıklar için 15.062 TL (31 Aralık 2003: 31.399 TL) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için 356 TL (31 Aralık 2003: (158))'dir.

**b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

1. 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.

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

   Yapılan işlemler arasında en önemli tutarlar kredi ve mevduatla ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı % 3 (31 Aralık 2003: % 3); Risk grubu şirketlerinin mevduatının toplam mevduata oranı % 2'dir (31 Aralık 2003: % 3). Gelir-gider kalemleri içinde risk grubu şirketleriyle yapılan işlemler önemlilik arzetmemektedir. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı % 15'tir (31 Aralık 2003: % 19). Banka'nın, risk grubu şirketleri ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %8'dir (31 Aralık 2003: %16).

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

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

   Banka, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve Ak Emeklilik A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Finansal kiralama işlemlerinin tamamı Banka'nın iştiraki olan BNP Ak Dresdner Bank A.Ş.'nin % 100 oranda sahip olduğu BNP Ak Dresdner Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmıştır.

   Risk grubuna dahil firmaların nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçları Bankalar Kanunu'ndaki sınırlamalar ve cari piyasa faiz oranları ve koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

## IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

b. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen bu mali tablolar, kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

c. 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (TEFE), ve; TEFE esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

| Tarih | TEFE | Düzeltme katsayısı |
|---|---|---|
| 31 Aralık 2004 | 8.403,800 | 1,0000 |
| 31 Aralık 2003 | 7.382,100 | 1,1384 |
| 31 Aralık 2002 | 6.478,800 | 1,2971 |

d. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

- 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.

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir. Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon karı/(zararı)" olarak yer almaktadır.

- 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 enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

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

  Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, 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.

e. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varlıklar için bağımsız değerleme kuruluşları tarafından ekspertiz değeri saptanmıştır.

f. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Banka'nın ödenmiş sermayesi aşağıda gösterilmiştir.

| | 31 Aralık 2004 | 31 Aralık 2003 |
|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 1.500.000 | 1.200.000 |
| Kanuni Yedek Akçeler | 160.977 | 47.416 |
| İhtiyari Yedek Akçeler ve Dağıtılmamış Karlar | 913.760 | 1.846.315 |

g. 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir. Yapılan denetim sonucunda söz konusu mali tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçları ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru biçimde yansıttığı hususunda görüş bildirilmiştir.

h. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla "Vergi karşılığı" dışındaki tüm gelir gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

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

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 633 | 10.346 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | 1 | 2 | 1-Fransa | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | 7 | 58 | 1- Almanya | 1.484.903 | 373.791 |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler | 1 | 7 | 1- Malta | 4.710.312 | - |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |

## XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka, 26 Ocak 2005 tarihinde %39,99 oranında iştiraki olan BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.'de yabancı ortaklara ait %60 oranındaki hisseleri satın almak üzere "Hisse satış ve satınalma" sözleşmesini imzalamıştır. Söz konusu satın alma işleri yetkili mercilerin onaylarını müteakiben sonuçlanacaktır.

**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:**

Dördüncü Bölüm V. no'lu dipnotta da görüldüğü üzere, Banka'nın net döviz pozisyonu önemsiz seviyededir. Bu nedenle kurlarda meydana gelen değişikliklerin Banka'nın mali bünyesi üzerinde önemli bir etkisi olmamaktadır.

# 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

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 10 Şubat 2005 tarihli denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtmiştir.