TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

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

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

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

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 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. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, 2003 yılında söz konusu geçmiş yıl zararlarından 144,824 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 116,112 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 34,834 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 milyar TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazısı ile Banka adına 15,510 milyar TL tutarında geçici vergi ve 16,131 milyar TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu verginin iptali amacıyla dava açmıştır. Ayrıca, Banka 2004 yılı ilk üç aylık geçici vergi beyanında, zarar indirimi yapılmadan ancak indirilebilecek zarar tutarı gösterilerek ve ihtirazı kayıt verilerek 13,371 milyar TL tutarında vergi ödemiştir. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup Banka ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

4. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ilişikteki mali tablolarda 102,607 milyar TL tutarındaki takipteki kredi kartları alacaklarını 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"te ("Yönetmelik") belirtilen krediler ve diğer alacaklara ilişkin ödemelerin tahsilindeki gecikme sürelerini dikkate alarak ilgili gruplarda sınıflandırmış ve bu tutarla ilgili olarak 64,827 milyar TL özel karşılık ayırmıştır. Buna ilaveten Banka ilişikteki mali tablolarda Yönetmelikte belirtilen krediler ve diğer alacaklara ilişkin ödemelerin tahsilindeki gecikme sürelerini dikkate alarak 78,722 milyar TL tutarındaki kredi kartları alacaklarını yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar olarak sınıflandırmış ancak bu alacaklara yönelik olarak ayrılabilecek ilave bir karşılığa yer vermemiştir.

5. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka yurdışındaki bir bağlı ortaklığına kullandırmış olduğu 25,729 milyar TL tutarındaki sermaye benzeri kredisini 2004 yılı içerisinde tahsil etmiş ve MUY 11 Kur Değişim Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı'na göre daha önce özkaynaklar altında değerleme fonu hesabında muhasebeleştirilen 23,217 milyar TL tutarındaki kur farkı gelirini, ilişikteki mali tablolarda kar zarar hesaplarına aktarmıştır. Sözkonusu Tebliğ'de yurtdışında iştirak edilen ortaklıktan kaynaklanan ve özünde Banka'nın ortaklıktaki net yatırım değerinin unsuru olan uzun vadeli alacak niteliğindeki parasal kaleme ilişkin kur farkının, bu ortaklık elden çıkarılıncaya kadar kar zarar hesapları ile ilişkilendirilmeden özkaynaklar altında muhasebeleştirilmesi gerektiği belirtilmektedir. Ancak, Banka yönetimi bu alacağın kapatılması durumunda yapılacak muhasebe işlemine yönelik bir açıklık olmadığı düşüncesindedir.

6. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka MUY 14 Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'na göre Türk lirası cinsinden bağlı ortaklıklarını enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutarak muhasebeleştirmektedir. Sözkonusu Tebliğ'e istinaden 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 bağlı ortaklıkların değerinin net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmesi gerekmektedir. Buna istinaden 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka 150,390 milyar TL tutarındaki bağlı ortaklıkları için 26,958 milyar TL değer düşüklüğü hesaplamış ancak bu değer düşüklüğünün kalıcı olmadığı düşüncesiyle ilişikteki mali tablolara yansıtmamıştır.

7. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan mali tablolar, yukarıda 3. ila 6. paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, bütün önemli taraflarıyla, Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 21 Şubat 2005

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA 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 yeralan 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 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.

2 Şubat 2004

Selçuk Demiralp	Faik Açıkalın	Adnan Menderes Yayla	Umman Küçükyılmaz
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Diğer bilgiler	1

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar	2-3
II.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tabloları	4
III.	Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tabloları	5
IV.	Enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak değişim tabloları	6-7
V.	Enflasyona göre düzeltilmiş nakit akım tabloları	8
VI.	Enflasyona göre düzeltilmiş kar dağıtım tabloları	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10-11
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12-14
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	17-18
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18-19
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	Sınıflandırmalar	21
XXI.	Yeni Türk Lirası	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	22-23
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	23-26
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26-29
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30-32
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	32-35
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35-36
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-37
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37-38

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-52
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53-61
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61-65
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65-69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69-70
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71-72
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72-73
VIII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	73-75
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75-77
X.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	79

YEDİNCİ BÖLÜM

G – BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79-80

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Dışbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Bakanlar Kurulu'nun 30 Mart 1964 tarihli 6/2874 sayılı izni ile her türlü bankacılık işlemi yapmak üzere 9 Nisan 1964 tarihinde kurulmuş ve 10 Mayıs 1964 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın 171 şubesi (31 Aralık 2003 : 158) bulunmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 3,842 (31 Aralık 2003: 3,403) kişidir.

II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın hakim sermayedarı Doğan Grubu'dur.

III. Diğer bilgiler

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

Yıldız Posta Caddesi No: 54 Gayrettepe 80280 İstanbul

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

Telefon : + 90 (212) 2744280
Fax : + 90 (212) 2725278

c. Banka'nın elektronik site adresi:

www.disbank.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak – 31 Aralık 2004

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki 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 hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

2.a Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi.

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

MUY 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine 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 kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması yada bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların Beşinci "IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

2.b Diğer değerleme esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

3. Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun II-XXI bölümlerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

1. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünlerinin muhasebeleştirilme ilkeleri:

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri ("embedded derivatives") bulunmamaktadır.

2. Riskten korunma amaçlı türev ürünlerinin muhasebeleştirilmelerinde dikkate alınan ölçütleri:

Banka'nın 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 1") MUY'da tanımlandığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3. Türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlarda, riskten korunma amaçlı türev ürünlerin muhasebeleştirilme yöntemlerinin uygulanmadığına ve bahse konu ürünlerin defter değerinde yapılabilecek değişikliğin ilgili türev ürünün vadesi dikkate alınarak düzeltme kayıtları yoluyla sonuç hesaplarına yansıtılıp yansıtılmadığı:

Riskten korunma amaçlı olmayan türev ürünler rayiç değerleri üzerinden değerlenir ve değerleme farkları gelir tablosunda "Türev Finansal Araçlardan Karlar ve Zararlar" içerisinde muhasebeleştirilir. Vadeli döviz alım ve satım sözleşmeleri, futures ve para swap'larından doğan taahhütler ilgili nazım hesaplarda izlenmektedir.

4. a- Riskten korunma amaçlı türev işlemleri ve vadeli işlem sözleşmeleri ilgili hesaplarda muhasebeleştirildiklerinde, bununla ilgili olarak özkaynak kalemleri içinde takip edilen tahmini kazanç ve kayıpların, varlık ya da yükümlülüğün elde etme maliyetine veya ilgili varlık veya yükümlülüğün defter değerine dahil edilip edilmediği:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

b- Riskten korunma amaçlı taahhütlerin ve işlemlerin gelir tablosunu etkilediği dönem süresince hangi gelir veya gider hesaplarına intikal ettirildiği:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

c- Riskten korunma ve ticari amaçlı türev ürünlerin rayiç değerleri, özkaynak kalemleri arasında yer alan riskten korunma yedeklerinin tutarı:

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 itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 5,577 (31 Aralık 2003: 6,367) TL'dir.

d- Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin yürürlüğe girmesinden önce türev finansal araçların nasıl muhasebeleştirildiği ve gelir/giderlere nasıl yansıtıldığı:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin yürürlüğe girmesinden önce, Banka vadeli döviz alım-satım ve para swap alım-satım sözleşmelerini cari kurdan evalüasyona tabi tutarak ilgili yükümlülükleri nazım hesaplarda izlemekte idi. Sözkonusu türev enstrümanların gelir-gider reeskontları , valör ve vade pariteleri arasındaki fark doğrusal metod yöntemi ile bilanço tarihine yürütülerek, bilanço tarihindeki parite ile karşılaştırmak suretiyle yapılmakta idi.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmamakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanır ve gelir tablosunda faiz gelirlerine dahil edililir. Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

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

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların temel özelliklerinin neler olduğu, finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnifinin anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılıp yapılmadığı:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlı menkul değerler dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda sözkonusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Banka finansal varlıkları ile ilgili sınıflandırma işlemini ilgili varlıkların edinilmesi sırasında yapmaktadır.

2. **Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydının maliyet değeri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesinin rayiç değer veya iç verim oranı yöntemleri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararların özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilip gösterilmediği (menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamalarının, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kâr ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı):**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler teslim tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmiştir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören satılmaya hazır menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Ancak, piyasa fiyatlarının güvenilir ve tutarlı bir şekilde belirlenemediği durumlarda rayiç değer gelecekteki tüm nakit akışlarının iskonto edilmiş değeri olarak hesaplanır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, menkul değeri iç verime göre hesaplanmış döneme isabet eden faiz gelirinin üzerinde / (altında) kalan gerçekleşmemiş kâr / zarar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

3. **Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirildiği:**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin değer azalışı için ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

4. **Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkların bulunup bulunmadığı:**

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırıdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

5. **Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizlerin, faiz geliri olarak kaydedilip kaydedilmediği; alınacak kâr paylarının gelir kalemleri içinde ayrı bir şekilde gösterilip gösterilmediği:**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler faiz geliri olarak kaydedilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemlerinin işlem veya teslim tarihinden hangisine göre muhasebeleştirildiği:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin işlemleri teslim tarihi esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

7. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin nasıl muhasebeleştirildiği:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce bilançoda bağlı menkul değerler grubu içinde sınıflandırılan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler elde etme maliyeti ile değerlenmiştir.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka kaynaklı kredilerin iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilip edilmediği:

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar önemlilik prensibi çerçevesinde işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

2. Kullandırılan nakdi kredilerin muhasebeleştirilme esaslarının genel bir özeti:

Krediler borçlulara kullandırılan nakit tutarlar üzerinden kredi hesaplarına intikal ettirilmektedir. Dövizli krediler evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karları ve Kambiyo Zararları" içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur değerleme farkları "Faiz Gelirleri" ve "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesaplarında izlenir. Kredilerin faiz reeskontları etkin faiz oranı kullanılarak iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

3. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp sınıflandırılmadığı ve ayrılması gerekli özel karşılıkların ayrılıp ayrılmadığı, özel karşılıkların kâr/zarar hesabına aktarılıp aktarılmadığı, yapılan tahsilatların gelir tablosunun hangi kalemine intikal ettirildiği:

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

4. Serbest kalan karşılık tutarının intikal ettirildiği hesaplar:

31 Aralık 2004 itibarıyla Banka 13,688 TL (31 Aralık 2003: 11,004 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şerefiye için uygulanan amortisman süresi, eşit tutarlar yöntemiyle itfa edilmediği durumlarda uygulanan yöntem, bu yöntemin tercih edilme sebepleri, yurtdışında bir ortaklığın elde edilmesinden kaynaklanan şerefiye ve rayiç değer düzeltmelerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde seçilen yöntem:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

2. Edinilen varlığın veya yükümlülüğün defter değeri üzerinde belirsizlik olduğunda ve bankanın gelecekteki tahmini nakit akımının net değerinin düşmesi halinde ortaya çıkan şerefiyenin defter değerinin yeniden gözden geçirilip geçirilmediği:

Banka şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıkların defter değerini bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir değer düşüklüğü oluşup oluşmadığını tespit etmeye yönelik olarak gözden geçirmektedir. Şerefiye ile ilgili değer düşüklüğü ilgili bağlı ortaklığın geleceğe yönelik gelir ve kar tahminlerinin piyasa iskonto oranı ile bugüne indirgenmiş değeri esas alınmak suretiyle belirlenir. Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

3. Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

4. Diğer maddi olmayan varlıklar için uygulanan muhasebe politikası, amortisman oranı ve amortisman yöntemi, sözkonusu aktiflerin aktifleştirilmesine dair bilgiler:

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

5. Diğer maddi olmayan varlıklar için amortisman süresinin belirlenmesi nedenleri ile faydalı ömrü belirleyen unsurlar:

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan dört yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. 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.

6. Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetlerin muhasebeleştirilme yöntemleri, bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderlerin yazılımın ilk maliyetine eklenip eklenmediği, aktif olarak muhasebeleştirilmiş bilgisayar yazılımı gelişim maliyetlerinin eşit tutarlar yöntemiyle 3 yıllık süreyi aşmayacak şekilde amortismana tabi tutulup tutulmadığı:

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderler bulunmamaktadır.

7. Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişikliklerin kaynağı:

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

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Maddi duran varlıkların her sınıfı için, yeniden değerlemeye tabi tutulması halinde yeniden değerleme esasları, yeniden değerleme tarihi, ekspertiz tarafından değerleme yapılıp yapılmadığı, yenileme maliyetlerini belirlemek için kullanılan göstergeler ile yeniden değerleme fonunun dönem içindeki hareketi ile brüt defter değerini saptamada kullanılan ölçüm yöntemi ve her bir yöntemde bulunan defter değeri, kullanılan amortisman yöntemi, faydalı ömürleri veya amortisman oranları:

Maddi duran varlıklar TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü bağımsız ekspertiz firmalarının değerleme raporları esas alınarak belirlenmiştir. Amortisman, sabit kıymetlerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarları 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	3-5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla 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 sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar yasal kayıtlarda yeniden değerlemeye tabi tutulmakta ancak enflasyon düzeltmeleri esnasında yeniden değerleme MUY 14'e uygun olarak iptal edilmektedir.

2. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıpların tespit edilme esasları:

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" ve "Faiz Dışı Giderler" içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka yönetimi cari yıl içerisinde oluşan gayrimenkul satış karını takip eden yıl içinde genel kurul kararı ile sermayeye ilave etmek niyetinde olduğu ancak mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla henüz sermaye artışının Banka yetkili kurullarınca kararlaştırılmadığı durumlarda gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" içerisinde sınıflandırmaktadır.

3. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinin tahminine ilişkin muhasebe politikası, üzerindeki rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler:

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.

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

4. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişikliklerin yapısı ve etkileri:

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal kiralamanın yöntemi ve süresi, konsolide esasa göre mali tablo hazırlayan bankalara münhasır olmak üzere, varsa, faaliyet kiralamaları altında yapılan toplam ödemelerin kiralama dönemi boyunca eşit tutarlar yöntemiyle gelir tablosuna aktarılıp aktarılmadığı:

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

- Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymeti rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

2. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarların kiralamanın sona erdiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihlerinde sona eren dönemlerde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır.

3. Bankanın kiralayan olması durumunda varlığa ilişkin kira ödemelerinin finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, dipnot örneklerine uygun olarak dönemsel finansal kiralama gelirlerinin ve toplam finansal kiralama yatırımlarının, kazanılmamış finansal kiralama gelirlerinin, kira gelirinin, kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği:

Banka kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na ("MUY 8") uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla 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 ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı:

Maaş, ücret, dönemsel ikramiye ve sosyal güvenlik katkı payları, vakıf sandık gibi örgütlenmelerde çalışanlar adına yapılan işveren katkıları, bilanço tarihinden itibaren 12 ay içinde kullanılması beklenen izinler ve ödenecek ikramiyeler gibi kısa vadeli çalışan haklarından doğan yükümlülükler için iskonto edilmemiş yönteme göre gider tahakkuku yapılmaktadır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması:

İhbar ve kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ'e uygun olarak bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle 1475 sayılı İş Kanunu'na göre ilan edilen en son ödemeye esas tavan tutarı üzerinden karşılık hesaplanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kısa vadeli çalışan hakları ve çalışanların ihbar ve kıdem tazminatı haklarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının beş yıllık basit aritmetik ortalaması %13'dir. (31 Aralık 2003: %13)

3. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülüklerine ilişkin karşılıkların hesaplanmasında varsa kullanılan iskonto oranı:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

4. Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar varsa, bunlara olan yükümlülükler ve bu yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ve bunlar için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, bu yükümlülüklerin ve ilgili karşılıkların hesaplanma yöntemleri:

Banka'nın emekli sandığı 17 Temmuz 1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuştur. 31 Aralık 2004 itibarıyla 3,842 çalışan ve 559 emekli üyesi bulunmaktadır. Emekli sandığının hesapları 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla aktüer denetiminden geçmiş ve bu denetim neticesinde Banka mali tablolarında karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik bir açık tespit edilmemiştir.

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2004 yılı için %33'tür. Bu oran daha sonraki yıllar için %30 olacaktır. 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.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Mükellefler ayrıca 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını da söz konusu yasada belirtilen esaslar dahilinde enflasyon düzeltmesine tabi tutmak zorundadırlar. Mükellefler, 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını 5024 sayılı Kanun ve Maliye Bakanlığı tarafından 28 Şubat 2004 tarihinde yayımlanan 328 sayılı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ("Tebliğ") hükümleri; 2004 yılına ait vergi beyanlarını da 5024 sayılı kanun ve 13 Ağustos 2004 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanmış bulunan 338 Numaralı Vergi Usul Kanunu Tebliği ve diğer düzenlemelere göre beyan etmek zorundadırlar. Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan bu Genel Tebliğle enflasyon düzeltmesi yapmak zorunda olan mükelleflerin, düzeltme şartlarının oluşması halinde 1 Ocak 2004 tarihinden sonra düzenleyecekleri mali tablolardan sadece bilançolarını düzeltme işlemine tabi tutmaları zorunlu tutulmuştur.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Bunun yanı sıra, 5228 sayılı Kanunla değişik 5024 sayılı Kanun'da belirtildiği üzere BDDK'nın yüksek enflasyon döneminde mali tabloların düzeltilmesine ilişkin düzenlemelerine göre 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını düzeltmek zorunda olan mükellefler söz konusu bilançolarını 5024 sayılı Kanun'da belirtilen esaslar uyarınca yeniden düzeltmek zorunda değillerdir. Ancak bu şekilde düzeltme yapanlar, bu kanuna göre ayrılabilecek tutardan fazla amortisman ve karşılık ayıramazlar. Şirket, 1 Ocak 2004 tarihli açılış bilançosunu düzenlerken 5024 sayılı Kanun'un imkan tanıdığı şekilde, BDDK'nın yüksek enflasyon döneminde mali tabloların düzeltilmesine ilişkin düzenlemelerine göre hazırlanmış olan 31 Aralık 2003 tarihli bilançosunu esas alma kararı vermiştir.

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 kalanlara 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 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'inci 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 herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulmuş bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayri menkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile 31 Aralık 2004 tarihine kadar kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra duran varlıklara 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 hesaplanacaktır.

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 15 inci 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.

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

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 göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanan oran %30'dur (31 Aralık 2003: %33).

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

1. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri; borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma tekniklerinin uygulanıp uygulanmadığı:

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 yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmiş ise çevriminin rayiç değerinin belirlenmiş olup olmadığı ve bu tutarın özkaynak içerisinde ayrı bir kalem içinde gösterilip gösterilmediği, bankanın takip eden dönemlerde çevrim değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirip muhasebeleştirmediği, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil alacaklılarına gelecekte yapılacak faiz ve anapara ödeme yükümlülüğünün diğer tahvillere benzer şekilde, piyasa faiz oranı kullanılarak hesaplanıp hesaplanmadığı ve diğer sağlanan fonlar içerisinde iskonto edilmiş maliyet esası ile sunulup sunulmadığı:

Banka 2004 ve 2003 yılları içinde hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

3. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçların satın alınması durumunda, bunların yükümlülüklerden düşülüp düşülmediği ve anılan yükümlülüğün defter değeri ile bunlara fiilen ödenen tutar arasındaki farkın dönem kârına dahil edilip edilmediği:

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlamayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar

1. Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetlerinin, özkaynaklardan düşülüp düşülmediği:

Banka genel uygulamada işlem maliyetlerini gider olarak muhasebeleştirmektedir.

2. Hisse senetleriyle ilgili kâr paylarının, bilanço tarihinden sonra ilan edilmiş olmaları durumunda ilgili dipnotta belirtilip belirtilmediği:

Bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payları bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar

1. Aval ve kabullerin, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği, aval ve kabullerin olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilip gösterilmediği açıklanır:

Aval ve kabüller ilgili nazım hesaplarda izlenmektedir.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanmadığı yatırım indirimi tutarı 11,036 TL(31 Aralık 2003: 10,060 TL)'dir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2003 tarihli bilanço ve gelir tablosuna ilişkin bazı yeniden sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXI. Yeni Türk Lirası

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

1. Bankanın ve grubun temel faaliyet alanları ve finansal araçlara ilişkin stratejileri, kaynakların sabit oranlı mı, değişken oranlı mı olduğu, plasmanların yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilip yöneltilmediği, vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısının mevcut olup olmadığı, kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisinin dikkate alınıp alınmadığı, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesinin benimsenip benimsenmediği:

Banka ve bağlı iştirakleri her türlü finansal hizmeti sunmakta ve bu finansal hizmetlerle ilgili alanlarda faaliyet göstermektedirler. Sözkonusu finansal araçlara ilişkin stratejiler, genellikle sürdürülebilir bir faiz marjı yakalamak ve faiz dışındaki gelirleri olabildiğince artırmak üzerine kuruludur. Bu bağlamda bankanın risk yönetimi stratejileri de önemli bir yer tutmaktadır. Genel strateji, varlıkların getirileri ile risklilik düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına dayanmaktadır. Dolayısıyla, herhangi bir anda Banka'nın varlıkları içinde yüksek getirili enstrümanlara da, düşük getirili ve düşük risk taşıyan enstrümanlara da rastlamak mümkündür. Öte yandan bu varlıkların fonlanmasını sağlayan yükümlülüklerin vadelerinde rahatlıkla geri ödenmelerini sağlayacak likidite yönetimi politikaları da dikkatli bir biçimde belirlenmektedir. Likidite yapısının belirlenmesinde varlık ve yükümlülük dağılımının yanında mali piyasalardaki trendler ve dalgalanmalar önemli bir veri olarak dikkate alınmaktadır. Varlıkların getiri yapıları hem kaynak maliyetlerindeki değişkenlik hem de vade dağılımı ile birebir ilişkilendirilmektedir. Doğal olarak daha uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri beklenmektedir, ancak bu durum getiri eğrisinin o anki yapısına da bağlıdır.

Bankanın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar ile bilanço dışı risk alanları:

Ticari ve bireysel krediler ile uzun vadeli bonolar genellikle ortalama getirinin üzerinde getiri sağlamaktadırlar. Bilanço dışı riskler genellikle forward, swap ve opsiyon işlemlerinden kaynaklanmaktadır. Sözkonusu işlemler diğer enstrümanlardan daha farklı bir piyasa riski profiline sahiptir. Karşı taraf kredi riski ise normal plasman işlemlerine göre daha karmaşıktır ve bu nedenle özel olarak takip edilmektedirler. Bankamızda bilanço dışı riskler, VaR hesaplamasına dahil edilmiş olup Risk Yönetimi Bölümü tarafından riskleri takip edilmektedir. Bunun yanında, ilgili pozisyonlar için kar merkezlerine risk temelli limitler uygulanmakta, bu sayede risk/pozisyon büyüklüğü dengesi sürekli takip edilmekte ve korunmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında alınan pozisyonların neler olduğu, bu piyasalarda yapılan işlemlere ilişkin belirli bir risk sınırlamasının mevcut olup olmadığı:

Para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında alınan pozisyonlar, 'alım-satım' pozisyonları altında değerlendirilmektedir. Bu piyasalarda yapılan işlemlerin yarattığı piyasa riski günlük olarak Value-at-Risk değerleri ile izlenmekte, ayrıca stress test analizleri yoluyla ilgili piyasalardaki ani hareketlerin banka pozisyonları üzerindeki etkileri incelenmektedir. Bir önceki paragrafta belirtildiği üzere bankada alınan bütün pozisyonlar için, pozisyonların riskleri temelinde hesaplanan maksimum pozisyon haddi (limit) mevcuttur. Risk Yönetimi tarafından belirli aralıklarla revize edilen pozisyon limitlerinin aşılıp aşılmadığı bu bölüm tarafından takip edilir ve aşıldığı durumlarda, bankanın bu tip durumlar için ön gördüğü prosedürler uygulamaya alınır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri varsa, sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Kur riskinden korunma amaçlı olarak genellikle forward, swap ve opsiyon gibi bilanço dışı türev ürünlere başvurulmaktadır. Sözkonusu türev ürünlerin fiyat değişimleri günlük olarak ayrıca takip edilmekte ve gerekirse gerçekleştirilen hedge pozisyonlarda düzeltmeler yapılmaktadır. Değişik döviz cinsinden nakit akışlarının dengesi döviz swapları ile sağlanabilmektedir. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riski aktif-pasif yönetimi uygulamaları çerçevesinde vade uyumsuzluğunun hesaplanması yoluyla izlenmektedir. Bilançodaki değişik kalemlerin vade uyumsuzluğuna etkileri duyarlılık analizi ile hesaplanmaktadır. Vade uyumsuzluğunun toplam bilanço üzerinde yarattığı risk total bir 'basis point value' rakamı ile ölçülmekte ve bu değerin belli bir limiti aşmaması sağlanmaktadır.

3. Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Yukarıda bahsedilen türev ürünlerin kullanımı dışında, piyasa volatilitesinin baz alındığı risk yönetimi teknikleri ile değişik döviz cinsindeki pozisyonların belli bir toplam risk değerinden fazlasını yaratmamaları hedeflenmektedir. Bu açıdan çapraz döviz pozisyonlarının yarattığı riskler de izlenebilmektdir.

4. Banka'nın yabancı işletmelerdeki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları:

Yabancı para cinsinden yatırımlar kur riski açısından uzun pozisyon yarattıkları için diğer benzer pozisyonların riskleri içinde mütalaa edilmekte ve yukarıda bahsedilen risk yönetimi teknikleri içinde kullanılmaktadırlar.

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %8'den düşük değildir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, BDDK tarafından ilgili yönetmelikte belirtilmiş olan standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları							
	31 Aralık 2004				31 Aralık 2003			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	**863,670**	**630,150**	**253,765**	**3,068,760**	**1,187,600**	**220,677**	**156,849**	**2,228,759**
Nakit Değerler	151,926	227	-	-	57,897	475	-	-
Bankalar	-	629,853	-	256,898	-	201,224	-	98,134
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	599,695	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	458,291	-	-	-	257,001	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler (*)	170,771	70	227,142	2,613,664	195,707	3,018	123,369	1,968,405
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	45,602	-	-	-	27,365
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır MD	-	-	-	1,906	-	-	-	1,905
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	23,932	-	-	-	14,874
Vadeye Kadar Elde Tutul MD(Net)	20,235	-	-	-	-	15,960	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	26,623	-	-	-	33,480	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	108,286	-	-	-	103,769
Diğer Aktifler	62,447	-	-	18,472	77,300	-	-	14,307
Bilanço Dışı Kalemler	**311,693**	**503,060**	**1,778,951**	**409,866**	**321,687**	**459,914**	**867,239**	**640,043**
Garanti ve Kefaletler	176,016	494,187	464,075	355,462	100,835	448,411	315,044	605,098
Taahhütler	-	-	1,314,876	-	-	-	552,195	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	6,915	-	2,028	-	8,717	-	1,135
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	135,677	1,958	-	52,376	220,852	2,786	-	33,810
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1,175,363**	**1,133,210**	**2,032,716**	**3,478,626**	**1,509,287**	**680,591**	**1,024,088**	**2,868,802**

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde sınıflandırılan 11,626 TL tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları yukarıdaki tabloda "Krediler" kalemi içine dahil edilmiştir.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	4,721,626	3,516,964
Piyasa Riskine Maruz Tutar ("PRET")	620,313	833,126
Özkaynak	723,345	744,549
Özkaynak/ (RAV+PRET) *100	%13,54	%17,12

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	363,944	271,600
Nominal Sermaye	363,944	271,600
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	471,799	466,201
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	17,379	4,793
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	17,379	4,793
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	22,465	287
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	22,465	287
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	150,138	223,752
Dönem Kârı	107,171	195,414
Geçmiş Yıllan Kârı	42,967	28,338
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,025,725**	**966,633**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	902	902
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	902	902
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	(38,966)	(9,306)
Genel Karşılıklar	24,961	17,695
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	13,688	11,004
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1,174	38,925
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(15,712)	(30,740)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	16,886	69,665
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,759**	**59,220**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**1,027,484**	**1,025,853**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**304,139**	**281,304**
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	265,047	237,911
Özel Maliyet Bedelleri	29,194	33,682
İlk Tesis Bedelleri	-	8
Peşin Ödenmiş Giderler	7,261	6,701
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	2,637	3,002
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak (IV-V)	**723,345**	**744,549**

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu:

Banka'da risk limitleri Bankalar Kanunu'nun ve yasal mevzuatların belirlediği kurallar dahilinde Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nca devredilmiş yetkiler çerçevesinde Kredi Komitesi, Genel Müdür, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Krediler Grubu, Bölge Müdürlükleri ve şubeler tarafından belirlenmektedir.

Kredi limit tahsisi müşterilerin mali bünyeleri, moraliteleri, istihbaratları, kredi ihtiyaçları, Banka'nın kredilendirme politikaları ve ekonomik konjonktür dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir.

Bankalar Kanunu Madde 11-2.a'da belirtilen büyük kredi sınırına girebilecek nitelikte ve yeterlilikte kredi borçluları ve/veya kredi borçluları grupları için üst kredi limitleri tanımlanmakta ve bu kapsamda çalışılmaktadır.

Ayrıca kredi limiti tahsis edilmiş müşterilerin kredi değerlilikleri düzenli olarak izlenmekte ve kredi limit tahsisleri güncellenmektedir.

Banka'nın kredi riski borçlu ve borçlular grubu için; Türk Lirası/Yabancı Para, Nakit/Gayrinakit, Kulvar (Kurumsal, Ticari, KOBİ, Bireysel), verildiği yer (Banka/Diğer Mali İştirakler), sektör, vade, rating, yoğunlaşma ve kredi türü olarak haftalık olarak izlenmekte, bilgiler 15'er günlük dönemler ile Kredi Komitesi'ne, aylık dönemlerde de Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Bankanın risk izlemesi ve kredilendirmesinde riski yaymak, konsantrasyonu engellemek amacıyla herhangi bir sektörde toplam riskin % 15'inden fazla risk alınmaması, herhangi bir grupta toplam riskin % 5'inden fazla risk alınmaması, Banka'nın kredilendirme politikalarında yer almaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği:

Günlük olarak gerçekleşen nakit ve gayrinakdi kredi işlemleri belli sınırlar ile bölünmüş (firmanın kredi ratingi, kredi türü, vadesi, kullanım amacı ile bağlantılı olarak) yetki organlarınca onaylanarak yapılmaktadır. Gerçekleşen kredi kullandırımları haftada 2 gün gerçekleşen Kredi Komitesinde Kredi Komitesi üyelerine de sunulmaktadır. Kontrol ve izleme faaliyetleri hem yerinde hem de uzaktan denetim faaliyetleri ile sürdürülmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı:

Kredili müşterilerinin kredi değerlilikleri periodik olarak izlenmekte, izlemenin sonuçlarına göre de müsbet veya menfi yönde revize edilmektedir. Yapılan incelemelerin sonuçları kredi tahsis onay yetki makamları ile paylaşılmaktadır.

Kredi tahsisi ve izlemesi gerekli dökümanlar sağlanarak gerçekleştirilmekte, krediler tahsis aşamasında yapılan incelemeler sonucunda çıkan müşteri kredibilitesine göre teminat koşulları belirlenmekte ve krediler teminatlandırılmaktadır. İzleme faaliyetleri kapsamında firmada ilavece teminatlandırılmaya gidilmesi gerekiyor ise bu da gerçekleştirilmektedir. Alınan teminatlarda özellikle likitide imkanı yüksek tutulmaya çalışılmaktadır.

2. **Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği:**

Banka'da vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi uygulamaları, bilançoyu hedge etmek amaçlı olmak dışında, sınırlı sayı ve miktardadır. Bu çerçevede, bu tür araçlar üzerinden yaratılan piyasa, kredi ve karşıtaraf riskleri sınırlı olmakla birlikte, Banka'nın bu işlemler üzerinde izleme, kontrol ve limitleme kanalları mevcuttur.

3. **Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği:**

Gerekli görülen hallerde, Banka'nın kredi ve piyasa riski yaratan türev ürünlere ilişkin sözleşmelerle belirlenmiş haklarını kullanması ve edimlerini yerine getirmesi yoluyla risklerini yönetmesi/azaltması mümkündür.

4. **Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı:**

Tazmin edilen gayrinakdi kredi riski taşınan müşterilerin bütün riskleri 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"'te belirlendiği şekilde ilgili gruba alınmakta ve özel karşılık ayrılmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği:

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler tüm kredi alacağı tahsil edilene kadar ilgili grubunda izlenmektedir. Kredi alacağının tamamen sorunsuz tasfiyesine kadar da aynı doğrultuda yakın izleme devam etmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı malumdur. Bu bağlamda Banka kredi politikaları gereği orta ve uzun vadeli kredilerde alınan riskin Banka toplam riskinin % 15'ini ve/veya Banka özvarlığını aşamayacağı kuralı konulmuş ve bu kurala uygun kredilendirme politikası takip edilmektedir. Ayrıca uzun vadeli olarak kullandırılan krediler, buna uygun kredibiliteye sahip firmalara ve bu riske uygun teminatlandırılma yapısı ile kredilendirilmektedir.

5. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme:

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu Bankacılık faaliyetleri kapsamında kredilendirilen müşterileri kredibilite olarak yüksek kredibiliteye sahip, seçilmiş sınırlı sayıda müşteriler olmasına özel önem gösterilmektedir. Yurtdışı bankacılık faaliyetlerinde kredilendirilen müşterilerde Banka Krediler Politikası ile aynı doğrultuda ve aynı merkezden izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Alınan kredi riskinde ülkenin ekonomik koşulları da aynen dikkate alınmakta, riskin minimize edilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı:

Banka yurtdışında kurulu şube ve bağlı ortaklıkları aracılığı ile genellikle Türkiye'de yerleşik şirketlere kredi vermektedir. Dolayısıyla, yurtdışı şube ve bağlı ortaklıklar tarafından kullandırılan krediler ülke riski analizi açısından Banka'nın kullandırdığı krediler ile beraber değerlendirilmektedir.

6. a. Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla %38'ini oluşturmaktadır. (31 Aralık 2003: %51)

b. Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla %56'ini oluşturmaktadır. (31 Aralık 2003: %57)

c. Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla %39'ini oluşturmaktadır. (31 Aralık 2003: %46)

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ilişikteki mali tablolarda 24,961 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2003: 17,695 TL).

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

31 Aralık 2004	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	6,120,111	4,353,718	2,231,874	-	107,171
Avrupa Birliği Ülkeleri	619,039	1,163,679	258,250	-	-
OECD Ülkeleri *	17,365	150,471	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	248,656	22,590	-	-	-
ABD, Kanada	95,126	354,552	1,354	-	-
Diğer Ülkeler	40,173	106,625	6,920	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**7,140,470**	**6,151,635**	**2,498,398**	**-**	**107,171**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2003	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	5,351,638	3,913,440	2,293,462	-	195,414
Avrupa Birliği Ülkeleri	276,608	559,681	35,511	-	-
OECD Ülkeleri *	12,094	29,013	2,460	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	126,915	1,601	-	-	-
ABD, Kanada	173,170	389,497	22,324	-	-
Diğer Ülkeler	11,431	61,470	41,226	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**5,951,856**	**4,954,702**	**2,394,983**	**-**	**195,414**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2004				31 Aralık 2003			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	**36,263**	**2.13**	**18,821**	**1.43**	**29,534**	**2.77**	**14,795**	**1.21**
Çiftçilik ve Hayvancılık	32,500	1.91	18,711	1.42	28,150	2.64	14,580	1.19
Ormancılık	1,253	0.07	-	-	277	0.03	215	0.02
Balıkçılık	2,510	0.15	110	0.01	1.107	0.10	-	-
Sanayi	**540,297**	**31.69**	**755,270**	**57.29**	**438,095**	**41.11**	**608,702**	**49.69**
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,947	0.17	2,778	0.21	543	0.05	3,608	0.29
İmalat Sanayi	532,838	31.25	743,715	56.42	435,979	40.91	594,289	48.52
Elektrik, Gaz, Su	4,512	0.26	8,777	0.67	1,573	0.15	10,805	0.88
İnşaat	**91,005**	**5.34**	**108,487**	**8.23**	**28,338**	**2.66**	**142,313**	**11.62**
Hizmetler	**392,857**	**23.04**	**365,709**	**27.74**	**301,970**	**28.33**	**294,676**	**24.06**
Toptan ve Perakende Ticaret	126,689	7.43	104,154	7.90	53,656	5.03	149,015	12.17
Otel ve Lokanta Hizmetleri	21,115	1.24	29,397	2.23	13,279	1.25	26,510	2.16
Ulaştırma Ve Haberleşme	19,746	1.16	111,488	8.46	31,357	2.94	51,773	4.23
Mali Kuruluşlar	126,687	7.43	81,735	6.20	110,104	10.33	50,120	4.09
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	17,331	1.02	10,407	0.79	20,178	1.89	3,717	0.30
Serbest Meslek Hizmetleri	70,820	4.15	24,412	1.85	69,173	6.49	13,065	1.07
Eğitim Hizmetleri	1,464	0.09	-	-	1,235	0.12	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,005	0.53	4,116	0.31	2,988	0.28	476	0.04
Diğer	**644,585**	**37.81**	**69,979**	**5.31**	**267,764**	**25.13**	**164,312**	**13.42**
Toplam	**1,705,007**	**100**	**1,318,266**	**100**	**1,065,701**	**100**	**1,224,798**	**100**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu açıklanır:

Banka, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Banka için büyük önem arzetmektedir.

Bağımsız Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen finansal risk yönetimi konusundaki çalışmalar Banka Yönetim Kurulu tarafından yakından takip edilmekte ve gerekli önlemler ivedilikle alınmaktadır.

Piyasa riski yönetimi konusundaki çalışmalar iki kulvarda sürdürülmektedir.

- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu raporlama paketlerine uygun şekilde Haftalık Kur Riski Raporu ve Aylık Piyasa Riski raporları hazırlanmaktadır.

- Piyasa riskinin ölçülmesi ve yönetilmesinde kullanılan ikinci yöntem iç model kullanımıdır. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, belirli bir dönem, belirli bir güven düzeyi ve bazı parametrelerle ifade edilen normal piyasa koşullarında bir portföyde meydana gelebilecek potansiyel zarar olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın kullandığı iç model henüz Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına sunulmamıştır. İç model kullanılarak hazırlanan günlük riske maruz değer raporu yönetim birimleriyle paylaşılmakta ve günlük olarak değerlendirilmektedir. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, alım-satım portföyü pozisyon limitleri ve risk büyüklüklerinin tesbitinde de kullanılmaktadır. Söz konusu limitler Banka stratejisi ve piyasa koşulları gözönüne alınarak güncellenmektedir.

  Standart Metod ile hesaplanan piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	25,565	43,671
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	22,936	30,583
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,629	167
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	12,921
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	24,060	22,979
Sermaye Yükümlülüğü	23,285	22,979
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	775	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	49,625	66,650
Piyasa Riskine Maruz Tutar	620,313	833,126

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Yabancı para aktif veya pasife sahip olma durumunda ortaya çıkan kur riski bir çok kurumda olduğu gibi Banka için de mevcuttur. Kur hareketlerinden kaynaklanacak etkileri tahmin etmek amacıyla piyasa volatilitesi izlenmekte, senaryolar yardımı ile en kötü durumlarda oluşabilecek zararlar tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca günlük olarak hazırlanan piyasa riski raporu ile bir gün içerisinde oluşacak kur hareketlerinin mevcut durum üzerindeki etkisi tahmin edilmekte ve değerlendirilmek üzere üst yönetime sunulmaktadır. Bunun yanında trade amaçlı alınan pozisyonlar için belirlenen limitler risklilik açısından günlük olarak kontrol edilmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:

Gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda mevcut olan türev enstrümanlar gerektiğinde kur riskinden korunmak amaçlı kullanılmaktadır. Alınması kabul edilen riskler istenen seviyeyi aştığında başvurulan bu yöntemle piyasalarda oluşacak kur hareketlerine karşı tam bir korunma sağlanır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası :

Gerek günlük riske maruz değer ("VaR") raporları, gerekse belirli periyotlarda yapılan senaryo analizleri ile maruz kalınan riskler belirlenmeye çalışılmaktır. Yabancı para riski de bu çerçevede gözönüne alınmakta ve belirlenen limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	Euro		ABD $		Yen	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
31 Aralık 2004/31 Aralık 2003 Günü Döviz Alış Kuru	**1,837,755 TL**	**1,767,782 TL**	**1,350,000 TL**	**1,402,000 TL**	**13,189 TL**	**13,098 TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,828,475 TL	1,755,873 TL	1,342,000 TL	1,401,000 TL	13,008 TL	13,104 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,845,384 TL	1,757,466 TL	1,357,000 TL	1,408,000 TL	13,054 TL	13,166 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,835,167 TL	1,753,860 TL	1,348,000 TL	1,409,176 TL	13,067 TL	13,159 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,832,275 TL	1,753,860 TL	1,344,000 TL	1,409,176 TL	13,045 TL	13,159 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,850,235 TL	1,757,375 TL	1,367,000 TL	1,412,000 TL	13,204 TL	13,185 TL

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

	Euro		ABD $		Yen	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,864,381 TL	1,756,968 TL	1,392,137 TL	1,427,940 TL	13,404 TL	13,260 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL)

31 Aralık 2004

Varlıklar	**EURO**	**ABD $**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18,680	113,758	54	2,849	135,341
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	43,308	743,014	335	33,763	820,420
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9,738	93,861	-	-	103,599
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,261	363,404	-	1,195	371,860
Verilen Krediler	367,774	1,168,801	-	15,974	1,552,549
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	101,303		-	-	101,303
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	22,018	254,446	-	-	276,464
Maddi Duran Varlıklar	-	9	-	-	9
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	96,149	194,587	130	147	291,013
Toplam Varlıklar	**666,231**	**2,931,880**	**519**	**53,928**	**3,652,558**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2004

Yükümlülükler	**EURO**	**ABD $**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Bankalararası Mevduat	17,781	7,911	6,393	1,153	33,238
Döviz Tevdiat Hesabı	514,290	1,094,068	5,256	35,571	1,649,185
Para Piyasalarına Borçlar	-	89,258	-	-	89,258
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	60,498	1,546,111	-	2,429	1,609,038
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,980	4,020	-	6	7,006
Diğer Yükümlülükler	4,495	278,071	238	466	283,270
Toplam Yükümlülükler	**600,044**	**3,019,439**	**11,887**	**39,625**	**3,670,995**
Net Bilanço Pozisyonu	**66,187**	**(87,559)**	**(11,368)**	**14,303**	**(18,437)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(45,353)**	**86,630**	**11,522**	**(6,232)**	**46,567**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	66,509	348,421	19,901	9,798	444,629
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	111,862	261,791	8,379	16,030	398,062
Gayrinakdi Krediler	**376,944**	**1,550,734**	**16,738**	**24,417**	**1,968,833**

31 Aralık 2003

Toplam Varlıklar	469,570	2,396,382	3,233	18,895	2,888,080
Toplam Yükümlülükler	591,908	2,258,488	7,781	42,374	2,900,551
Net Bilanço Pozisyonu	**(122,338)**	**137,894**	**(4,548)**	**(23,479)**	**(12,471)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**127,506**	**(141,813)**	**4,659**	**27,320**	**17,672**
Gayrinakdi Krediler	382,679	1,449,855	12,534	39,166	1,884,234

Yukarıdaki 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 yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıklar olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler'de 3,059 TL (31 Aralık 2003: 2,125 TL); Krediler'de 233,934 TL (31 Aralık 2003: 107,281 TL); Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları'nda 1,792 TL (31 Aralık 2003: 246 TL); pasifte ise Karşılıklar'da verilen dövize endeksli kredilerin kur farkları nedeniyle 11,659 TL (31 Aralık 2003: 3,666 TL) ve 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla Finansal Kiralama Borçları'nda 8,078 TL kadar fark bulunmaktadır.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

Kur riskinde olduğu gibi varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz riski de riske maruz değer hesaplamaları ile periyodik olarak kontrol edilmektedir. Olası faiz değişimlerinin etkileri incelenmekte ve doğabilecek zararlar önceden tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların gerek pozisyonlar gerekse nakit akışı üzerindeki etkileri izlenmekte, yapılan simülasyonlar ile çeşitli alternatiflerin sonuçları tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca geçmiş veriler kullanılarak faiz oranları üzerinde tahminler yapılmakta ve olası hareketlerin sonuçları tahmin edilmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

Cari yıl içinde karşılaşılan faiz oranı riskine karşı gerektiğinde türev ürünler kullanılarak önlemler alınmaktadır. Faiz oranlarındaki değişimler doğrudan net gelir ve özkaynak beklentileri üzerinde etkili olacağı bilindiğinden, bu etkiler saptanmaya çalışılmakta ve alınan pozisyonlar yardımıyla istenilen sonuçlara ulaşılması amaçlanmaktadır. Bunun yanında Banka'nın önümüzdeki dönemde yoğunlaşacağı konu, Banka'nın piyasa riski dışında doğası gereği karşılaştığı diğer tüm riskleri (Kredi, Karşıtaraf, Operasyonel, Repütasyon, Faaliyet riski) her bir bilanço kalemleri bazında ayrıştırmak, ve bu riskleri uygun yöntemlerle sayısallaştırarak banka ürün ve hizmetlerinden yarattığı gelirlere dahil etmek olacaktır. Bu çerçevede önümüzdeki dönemde Banka'nın temel hedefi, banka performansını, bilanço kalemi bazında hesaplanan 'Risk Temelli Sermaye Başına Yaratılan Riski Ayarlanmış Getiri' (RARORAC) temelinde ölçmek, ve Banka stratejilerini bu rasyo temelinde şekillendirmek olacaktır. RARORAC üzerine inşa edilecek yeni banka stratejilerinin gelecek dönemlerde banka net gelir ve özkaynaklarına olumlu yönde katkısı olması beklenmektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

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	91,312	-	-	-	-	60,841	152,153
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	635,496	9,750	20,250	56,000	134,997	30,258	886,751
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5,078	41,115	21,707	112,839	186,757	-	367,496
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	99,521	168,185	60,308	339,828	376,971	16,362	1,061,175
Verilen Krediler	1,199,424	450,262	485,199	392,621	460,617	80,752	3,068,875
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	147,954	-	109,095	170,668	-	427,717
Diğer Varlıklar	509,675	24,611	21,251	44,687	97,735	478,344	1,176,303
Toplam Varlıklar	**2,540,506**	**841,877**	**608,715**	**1,055,070**	**1,427,745**	**666,557**	**7,140,470**

31 Aralık 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	2,721	2,600	1,000	-	-	30,710	37,031
Diğer Mevduat	2,130,289	349,148	110,149	132,850	14,403	693,293	3,430,132
Para Piyasalarına Borçlar	418,508	-	-	-	20,250	-	438,758
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	109,955	109,955
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	161,662	823,277	487,748	191,117	6,708	-	1,670,512
Diğer Yükümlülükler	143,223	58,698	88,765	102,888	1,709	69,964	465,247
Toplam Yükümlülükler	**2,856,403**	**1,233,723**	**687,662**	**426,855**	**43,070**	**903,922**	**6,151,635**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(315,897)	(391,846)	(78,947)	628,215	1,384,675	(237,365)	988,835
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(2,524)	11,185	(11,793)	(7,638)	-	-	(10,770)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(318,421)**	**(380,661)**	**(90,740)**	**620,577**	**1,384,675**	**(237,365)**	**978,065**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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	-	-	-	-	-	58,372	58,372
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	142,209	2,277	-	-	63,840	91,032	299,358
Para Piyasalarından Alacaklar	599,695	-	-	-	-	-	599,695
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	11,663	30,514	23,864	299,163	131,163	-	496,367
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	155,055	41,612	50,007	229,687	649,003	12,154	1,137,518
Verilen Krediler	892,635	331,348	360,493	337,674	329,176	66,538	2,317,864
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	15,960	-	15,960
Diğer Varlıklar	257,001	-	-	-	-	769,721	1,026,722
Toplam Varlıklar	**2,058,258**	**405,751**	**434,364**	**866,524**	**1,189,142**	**997,817**	**5,951,856**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	18,740	844	-	-	-	38,160	57,744
Diğer Mevduat	1,923,679	341,800	141,823	57,377	39,624	566,820	3,071,123
Para Piyasalarına Borçlar	367,570	-	-	-	-	-	367,570
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	91,242	91,242
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	102,213	555,906	364,578	81,795	8,266	-	1,112,758
Diğer Yükümlülükler	905	875	864	52,289	-	199,332	254,265
Toplam Yükümlülükler	**2,413,107**	**899,425**	**507,265**	**191,461**	**47,890**	**895,554**	**4,954,702**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(354,849)	(493,674)	(72,901)	675,063	1,141,252	102,263	997,154
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	986	363	6,184	-	-	-	7,533
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(353,863)**	**(493,311)**	**(66,717)**	**675,063**	**1,141,252**	**102,263**	**1,004,687**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2004	EURO (%)	ABD $ (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.96	1.04	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.09	2.89	-	22.15
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4.27	4.73	-	22.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9.95	4.23	-	24.98
Verilen Krediler	5.20	5.30	-	33.87
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	6.06	5.19	-	26.24
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	3.64	-	22.47
Diğer Mevduat	3.53	3.48	-	22.66
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.60	-	18.11
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.85	3.12	-	19.90

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	EURO (%)	ABD $ (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.50	2.50	-	26.26
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.00	4.91		35.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.22	8.44	-	30.38
Verilen Krediler	5.44	5.16	-	35.64
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	5.56	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.71	3.83	-	36.00
Diğer Mevduat	4.18	3.55	-	28.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	25.74
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.06	2.27	-	26.83

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu'nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Banka'nın mevcut likidite riski aktif ve pasif kalemlerinin vade uyumsuzluklarından kaynaklanmaktadır. Bu riski minimize etmek için ilk yapılması gereken, belirlenen vadelerdeki nakit akışlarını tespit etmektir. Ancak bu şekilde maruz kalınan risk belirlenip, önlemler alınabilir. Bu sebepten periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile vadelerdeki akışlar takip edilmekte ve likidite riski belirlenen sınırlar içinde tutulmaya çalışılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler gözetilerek, bilanço acil likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek bir yapıda tutulmaya çalışılmaktadır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı kontrol edilmekte ve bu uyumsuzluğun muhtemel etkileri belirlenmektedir.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Mevduat tabanı, İMKB repo piyasası, vadesiz mevduatlar ve müşteri repoları grubun kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla kullanılan iç kaynaklardan bazılarıdır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı teminatlı krediler de likidite ihtiyacı için kullanılan diğer dış kaynaklardan bazılarıdır.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, ABD $ ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve herhangi bir para cinsinde bir nakit akışı uyumsuzluğunun gerçekleşmemesi sağlanmaktadır. Aktif karakterli nakit akışları daha çok hazine bonoları ve kredilerin türlerine bağlı olup değişken ödemeli bilanço kalemleri daha düşük likidite riski yaratmaktadır. Pasif karakterli nakit akışları daha çok mevduatlardan oluştuğu için nispeten kısa vadelerde gerçekleşmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2004	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	152,153	-	-	-	-	-	-	152,153
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	30,258	635,496	9,750	-	56,000	155,247	-	886,751
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	2,026	5,911	21,707	113,000	224,852	-	367,496
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	16,362	4,226	834	47,395	344,743	647,615	-	1,061,175
Verilen Krediler	-	861,881	584,890	635,095	428,139	513,268	45,602	3,068,875
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	109,095	318,622	-	427,717
Diğer Varlıklar	-	51,384	24,611	21,251	44,687	97,735	936,635	1,176,303
Toplam Varlıklar	**198,773**	**1,555,013**	**625,996**	**725,448**	**1,095,664**	**1,957,339**	**982,237**	**7,140,470**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	30,710	2,721	2,600	1,000	-	-	-	37,031
Diğer Mevduat	693,293	2,130,289	349,148	110,149	132,850	14,403	-	3,430,132
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	146,783	246,630	403,233	749,183	124,683	-	1,670,512
Para Piyasalarına Borçlar	-	418,508	-	-	-	20,250	-	438,758
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	108,035	1,920	-	-	-	-	109,955
Diğer Yükümlülükler	69,964	143,223	58,698	88,765	102,888	1,709	-	465,247
Toplam Yükümlülükler	**793,967**	**2,949,559**	**658,996**	**603,147**	**984,921**	**161,045**	**-**	**6,151,635**
Net Likidite Açığı	**(595,194)**	**(1,394,546)**	**(33,000)**	**122,301**	**110,743**	**1,796,294**	**982,237**	**988,835**
31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	196,955	1,312,427	552,476	503,271	1,042,801	1,650,001	693,925	5,951,856
Toplam Yükümlülükler	605,615	2,557,896	497,894	409,710	563,127	252,419	68,041	4,954,702
Net Likidite Açığı	**(408,660)**	**(1,245,469)**	**54,582**	**93,561**	**479,674**	**1,397,582**	**625,884**	**997,154**

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

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içerir. 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 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 riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası 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.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	888,871	906,067	889,306	910,165
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	445,367	16,001	461,499	16,001
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	37,219	59,015	37,250	59,072
Diğer Mevduat	3,437,434	3,092,658	3,444,611	3,090,805
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,693,577	1,127,610	1,693,829	1,136,242
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:

Başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir. Sözkonusu alım-satım ve saklama işlemleri hemen her finansal piyasa için gerçekleştirilebilmektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı açıklanır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. a. Banka'nın özel bankacılık hizmetleri, özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer bireysel bankacılık hizmetlerinden hangilerinde faaliyet gösterdiği:

Bireysel bankacılık hizmetlerinde özel bankacılık hizmetleri, özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünler (hazine bonosu, eurobond, yabancı bonolar), takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri alanlarında faaliyetler yoğunlaşmaktadır.

b. Otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetleri:

Banka, otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç verme ve diğer kredi hizmetleri, otomatik fatura tahsilatları İnternet ve telefon bankacılığı, ATM hizmetleri, vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetlerinde de bulunmaktadır.

c. Finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, finansal kiralama ile ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri:

Yatırım bankacılığı faaliyetleri altında finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı ön plana çıkmaktadır.

d. Kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler hakkındaki bilgiler:

Başlıca kurumsal finansman faaliyetleri nakdi ve gayri nakdi krediler, mevduat hesapları, nakit yönetimi uygulamaları, rotatif krediler, uzun vadeli fianasmanlar, Eximbank kredileri, ithalat-ihracat işlemlerine aracılık, postfinansman ve prefinansman hizmetleridir. Bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda, genellikle değişik banka uygulamalarının etkinleştirilmesine yönelik yazılım ve donanım faaliyetleri sürdürülmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Banka temelde bireysel bankacılık, dinamik girişimci bankacılık, ticari bankacılık, kurumsal bankacılık, hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Aşağıdaki tabloda Bireysel Bankacılık toplamı olarak Bireysel Bankacılık ve Dinamik Girişimci Bankacılık toplamları, Kurumsal Bankacılık başlığı altında da Ticari Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık toplamları gösterilmiştir.

Bireysel Bankacılık, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda bireylere ihtiyaçlarına göre mevduat bireysel kredi, hazine bonosu, yatırım fonu, repo, kredi kartı gibi temel ürünlerle hizmet vermektedir.

Dinamik Girişimci Bankacılık, orta ve küçük ölçekli işletmelerin finansal destek ihtiyaçlarını taksitli kredi, Sistem D, POS gibi ürünlerle karşılayan ve uluslararası platformlardan özellikle KOBİ'ler için sağlanan kaynaklara yaptığı aracılıkla hizmet vermektedir.

Ticari ve Kurumsal Bankacılık büyük ölçekli müşterilere hizmet sunmaktadır. Sunulan hizmetler TL ve döviz kredileri, dış ticaret finansman ürünleri, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat, yatırım ürünleri ve nakit yönetimi hizmetleri olarak sınıflandırılabilir.

Banka tarafından sağlanan fonlar Hazine grubu bünyesinde Fon Yönetimi, Pazarlama ve Alım Satım bölümleri tarafından yönetilmektedir.

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Grubun Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	291,959	140,400	162,438	-	594,797
Diğer *	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	291,959	140,400	162,438	-	594,797
Bölümün Net Kazancı	101,739	26,269	86,350	-	214,358
Dağıtılmamış Maliyetler**	(65,327)	(20,100)	(15,075)	(79,172)	(179,674)
Faaliyet Kârı	**36,412**	**6,169**	**71,275**	**(79,172)**	**34,684**
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	65,792	65,792
Vergi Öncesi Kâr	**36,412**	**6,169**	**71,275**	**(13,380)**	**100,476**
Kurumlar Vergisi	-	-	-	6,695	6,695
Vergi Sonrası Kâr	**36,412**	**6,169**	**71,275**	**(6,685)**	**107,171**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**36,412**	**6,169**	**71,275**	**(6,685)**	**107,171**
Bölüm Varlıkları	**1,245,016**	**2,076,105**	**3,509,920**	**309,429**	**7,140,470**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	251,786	251,786
Dağıtılmamış Varlıklar	185,854	111,994	156,337	57,643	511,828
Toplam Varlıklar	1,059,162	1,964,111	3,353,583	-	6,376,856
Bölüm Yükümlülükleri	**2,950,749**	**1,448,398**	**2,671,521**	**69,802**	**7,140,470**
Dağıtılmamış Yükümlülükler	544,527	424,489	525,219	69,802	1,564,037
Toplam Yükümlülükler	2,406,222	1,023,909	2,146,302	-	5,576,433
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-
Değer Azalışı	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	41	91,312	46	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**41**	**91,312**	**46**	**-**

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

a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	13,369	-	15,806
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**13,369**	**-**	**15,806**

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	15,088	-	146,005	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15,088**	**-**	**146,005**	**-**

Banka'nın 31 Aralık 2004 itibarıyla alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 263,897 TL (31 Aralık 2003: 408,134 TL) Türk Lirası kıymet ve 103,599 TL (31 Aralık 2003: 88,232 TL) dövizli kıymet olarak ayrılmaktadır. Banka'nın 13,369 TL maliyetli menkul kıymeti Credit Default Swap işlem teminatı olarak tutulmaktadır (31 Aralık 2003: 15,806 TL). Banka'nın repo işlemlerine konu ettiği 15,088 TL (31 Aralık 2003: 146,005 TL) maliyetli alım satım amaçlı TL Kıymetler iskontolu devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
AB Ülkeleri	282,386	24,281	209,246	47,881
ABD, Kanada	58,980	84,722	-	-
OECD Ülkeleri(*)	17,138	11,555	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	248,622	84,569	-	5,586
Diğer	8,276	7,980	-	-
Toplam	**615,402**	**213,107**	**209,246**	**53,467**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

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

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı TL Kıymetler, iskontolu hazine bonosu, iskontolu ve değişken faizli devlet tahvilleri ve borsaya kote olan ve olmayan hisse senetlerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır YP kıymetler ise Eurobond'lar ve iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. Repo işlemlerine konu edilen 303,842 TL (31 Aralık 2003: 158,926 TL) maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler hazine bonosu ve devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	**1,046,447**	**1,125,854**
Borsada İşlem Gören(*)	838,117	1,016,079
Borsada İşlem Görmeyen(**)	208,330	109,775
Hisse Senetleri	**15,403**	**12,306**
Borsada İşlem Gören	9,072	5,983
Borsada İşlem Görmeyen	6,331	6,323
Değer Azalma Karşılığı (-)	**675**	**642**
Toplam	**1,061,175**	**1,137,518**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. Bu tutarın 1,195 TL'lik (31 Aralık 2003: 488 TL) kısmı Uluslararası Standartlara uygun kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

(**) Borsaya kote olmayan veya borsaya kote oldukları halde 31 Aralık 2004 tarihinde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade eder.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 33,218 TL(31 Aralık 2003: Yoktur) maliyetli 43,984 TL (31 Aralık 2003:Yoktur) nominal değerli menkul kıymeti TCMB'de Yeni TL teminatı olarak tutulmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 2,017 TL (31 Aralık 2003: Yoktur) maliyetli 2,097 TL (31 Aralık 2003: Yoktur) nominal değerli menkul kıymeti İMKB Vadeli İşlemler Piyasası adına Takasbank'ta bloke olarak tutulmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 40,500 TL (31 Aralık 2003:Yoktur) maliyetli 30,000,000 ABD $ (31 Aralık 2003:Yoktur) nominal değerli menkul kıymeti Credit Default Swap ve 25,655 TL (31 Aralık 2003:Yoktur) maliyetli 23,000,000 ABD $ (31 Aralık 2003:Yoktur) nominal değerli menkul kıymeti Total Return Swap işlem teminatı olarak olarak tutulmaktadır. Ayrıca Banka'nın 31 Aralık 2004 itibarıyla 5,130 TL (31 Aralık 2003: Yoktur) maliyetli 3,153,000 ABD $ (31 Aralık 2003: Yoktur) nominal değerli menkul kıymeti Eurobond repo teminatı olarak tutulmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla 34,421 TL maliyetli 45,536 TL nominal değerindeki TL kıymetleri ile 31,158 TL maliyetli 18,000,000 ABD $ nominal değerdeki ve 3,713 TL maliyetli 2,000,000 Euro nominal değerindeki Eurobond'ları ile 70,777 TL maliyetli 47,000,000 ABD $ nominal değerindeki dövizli kıymetleri İnterbank ve Döviz Efektif Piyasası'nda teminatta bulunmaktaydı.

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	35,235	71,285	34,421	105,648
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**35,235**	**71,285**	**34,421**	**105,648**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	298,323	-	158,926	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	5,519	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	20,250	-	-
Toplam	**298,323**	**25,769**	**158,926**	**-**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**32,400**	**6,937**	**83,650**	**8,232**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	32,400	6,937	83,650	8,232
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**149,648**	**100,846**	**194,045**	**133,773**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**22**	**-**	**43**	**-**
Toplam	**182,070**	**107,783**	**277,738**	**142,005**

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2004	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**2,939,612**	**-**	**78,722**	**4,939**
İskonto ve İştira Senetleri	11,299	-	-	-
İhracat Kredileri	986,298	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	232,722	-	-	-
Yurtdışı Krediler	22,500	-	-	-
Tüketici Kredileri	162,461	-	-	-
Kredi Kartları	352,131	-	78,722	-
Kıymetli Maden Kredisi	6,780	-	-	-
Diğer	1,165,421	-	-	4,939
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,939,612**	**-**	**78,722**	**4,939**

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2004	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	**2,490,223**	**-**	**83,661**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	2,490,223	-	83,661	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**449,389**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	449,389	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2004	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**28,411**	**128,866**	**157,277**	**2,143**
Konut Kredisi	3,355	38,618	41,973	552
Otomobil Kredisi	12,353	77,422	89,775	1,196
İhtiyaç Kredisi	12,681	12,826	25,507	395
Personel Kredisi	22	-	22	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**1,039**	**4,145**	**5,184**	**(366)**
Konut Kredisi	469	1,455	1,924	(190)
Otomobil Kredisi	276	2,078	2,354	(79)
İhtiyaç Kredisi	294	612	906	(97)
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	**430,853**	**-**	**430,853**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**460,303**	**133,011**	**593,314**	**1,777**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Kamu	27,902	10,758
Özel	2,995,371	2,279,741
Toplam	**3,023,273**	**2,290,499**

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	3,000,773	2,172,764
Yurtdışı Krediler	22,500	117,735
Toplam	**3,023,273**	**2,290,499**

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	83,754	66,456
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler (*)	98,294	211,239
Toplam	**182,048**	**277,695**

(*) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği nakdi kredilerdir.

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16,532	7,051
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	29,958	10,182
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	61,803	42,068
Toplam	**108,293**	**59,301**

i. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	331	2,300
31 Aralık 2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	7,045

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2004	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**24,969**	**12,139**	**49,558**
Dönem İçinde İntikal (+)	126,342	279	773
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	65,667	34,266
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	65,667	34,266	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	24,634	10,639	10,862
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı	(4,691)	(2,436)	(6,903)
Dönem Sonu Bakiyesi	**56,319**	**30,744**	**66,832**
Özel Karşılık (-)	16,532	29,958	61,803
Bilançodaki Net Bakiyesi	**39,787**	**786**	**5,029**

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2004:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	349
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**349**
31 Aralık 2003:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	400
Özel Karşılık (-)	-	-	(386)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**14**

j. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Banka kredilendirme ve izleme politikaları sorunlu kredilere ilişkin yaklaşımı ihtiyatlıdır. Sorunlu işlemlerde erken tedbir alınmakta olup firmaların doğru yönlendirimler ve danışmanlık ile içerisinde bulundukları problemin çözümü ve eğer çözümü mümkün değil ise mümkün olduğunca teminatlandırılmış kredilerde teminatların nakde tahvilinin yasal prosedürler içinde gerçekleştirilmesi ile alacağın tasfiyesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

Zarar niteliğindeki kredilerde karşılıklarla ilgili yönetmelik hükümleri diğer grup kredilerde olduğu gibi yasal mevzuata uygun bir şekilde gerçekleştirilmektedir.

7. Varsa, Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verildiği şekilde açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	427,717	15,960
Borsada İşlem Görenler	308,421	-
Borsada İşlem Görmeyenler	119,296	15,960
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**427,717**	**15,960**

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**15,960**	**-**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(520)	(263)
Yıl İçindeki Alımlar	414,217	16,223
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
Enflasyon Karşılığı	(1,940)	-
Dönem Sonu Toplamı	**427,717**	**15,960**

c.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	151,235	203,076	163,930	204,351	-	15,960	-	16,001
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	66,670	-	68,246	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-				
Diğer	18	6,718	20	8,820	-	-	-	-
Toplam	**151,253**	**276,464**	**163,950**	**281,417**	**-**	**15,960**	**-**	**16,001**

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri açıklanmalıdır.

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	151,235	203,076	-	15,960
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**151,235**	**203,076**	**-**	**15,960**

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla interbank teminatı olarak 217,680 TL(31 Aralık 2003: Yoktur), Credit Default Swap işlem teminatı olarak 13,500 TL (31 Aralık 2003: 15,960 TL), TCMB teminatı olarak 103,170 TL (31 Aralık 2003: Yoktur) ve repo teminatı olarak 19,961 TL (31 Aralık 2003: Yoktur) maliyetli menkul kıymeti bulunmaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	66,670	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka GarantiliBonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**66,670**	**-**	**-**

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları; Dış Holding Nederland B.V. bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kuruyla değerlenerek borsaya kote olmayan diğer bağlı ortaklıklar ise enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleriyle mali tablolara yansıtılmışlardır. Ray Sigorta A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 itibarıyla borsa değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin altında kalması sebebiyle mali tablolara rayiç değeri ile yansıtılmıştır.

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Dış Ticaret Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul	99.78	100.00
Dış Holding Nederland BV (*)	Hollanda	100.00	100.00
Ray Sigorta A.Ş. (**)	İstanbul	58.31	67.32
Dış Ticaret Factoring A.Ş. (*)	İstanbul	93.99	100.00
Doğan Emeklilik A.Ş. (*)	İstanbul	81.22	100.00
Dış Yatırım A.Ş. (*)	İstanbul	99.99	100.00
3D Güvenlik A.Ş. (*)	İstanbul	99.00	100.00

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(****)	Rayiç Değeri
180,032	16,301	206	19,720	-	3,476	(10,484)	-
123,186	123,169	-	-	-	2,265	(1,366)	-
128,409	38,597	17,776	3,222	4,776	1,145	-	19,019
94,567	12,720	219	16,278	-	1,336	(21,251)	-
53,945	10,360	1,797	2,668	-	(9,979)	3,202	-
47,354	38,311	6,814	3,272	1,550	3,803	(9,821)	-
433	254	15	36	-	89	67	-

(*) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla olup 31 Aralık 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.
(**) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla olup 31 Aralık 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir; rayiç değer bilgisi 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyladır.
(***) Mali tablo bilgileri bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolar üzerinden sunulmuştur.
(****) Önceki dönem kar/zarar bilgileri 31 Aralık 2003 itibarıyla olup 31 Aralık 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**228,152**	**311,065**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	27,054	9,301
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		10,445
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(125)	(73,425)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	-
Kur/Enflasyon farkı	(9,629)	(29,318)
Değer Azalma Karşılıkları	6,334	84
Dönem Sonu Değeri	**251,786**	**228,152**
Sermaye Taahhütleri	**5,705**	**9,278**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) (*)		

(*) Cari dönem sonu katılma payları a.1 bendindeki sıra itibarıyla %99.78, %100, %58.31, %93.99, %81.22, %99.99 ve %99.00'dır.

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	275,549	258,250
Rayiç Değer İle Değerleme	19,019	12,684
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Bağlı ortaklıkların enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeri 275,549 TL (31 Aralık 2003: 258,250 TL) olmakla beraber, İMKB'ye kote olan Ray Sigorta A.Ş.'nin enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeri 42,782 TL (31 Aralık 2003: 42,782 TL) olup mali tablolarda 19,019 TL (31 Aralık 2003: 12,684 TL) olan rayiç değeri ile yansıtılmıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	38,846	30,066
Faktoring Şirketleri	28,364	27,003
Leasing Şirketleri	47,359	24,237
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	137,124	146,753

(*) Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı 3-D Güvenlik A.Ş.'nin enflasyona göre düzeltilmiş değeri 93 TL'dir (31 Aralık 2003: 93 TL).

b.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	19,019	12,684
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

Banka, 3 Aralık 2004 tarihi itibariyla bağlı ortaklarından ISTCOM Customer Services Müşteri Hizmetleri A.Ş.'nde sahip olduğu 125 TL maliyetli, toplam %49.98 hissesini Avrasya Com Customer Communications GmbH adlı şirkete satış işlemini tamamlamıştır. Söz konusu satış işlemi sonucunda 590 TL tutarındaki satış geliri "Diğer Faaliyet Gelirleri"ne yansıtılmıştır.

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

Banka, çağrı merkezi hizmetleri vermek amacıyla 15 Mart 2004 tarihinde kurulan Istcom Customer Services Müşteri Hizmetleri A.Ş.'ne 125 TL sermaye katılımıyla, % 49.98 hissesine sahip olmuştur.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin grubun payı olarak belirtir.

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

c. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen banka, konsolide mali tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri konsolide olmayan mali tablolarında açıklar.

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır.

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	288	4	208	121
Faiz Reeskontları	21,556	8,201	18,084	7,576
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**21,844**	**8,205**	**18,292**	**7,697**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	3,658	1,806	62,403	1,292
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	97,632	11,172	44,759	104,187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	12,697	4,953	-	41
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3,184	575	3,486	439
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	10,434	8,174	833	6,289
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	237	-	-
Kur Gelir Reeskontları	10,434	7,937	833	6,289
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	1,016	4,661	5,590	2,140
Toplam	**128,621**	**31,341**	**117,071**	**114,388**

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	79,164	79,221	11,909	189,578	359,872
Birikmiş Amortisman(-)	14,217	45,722	8,041	120,961	188,941
Net Defter Değeri	**64,947**	**33,499**	**3,868**	**68,617**	**170,931**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	64,947	33,499	3,868	68,617	170,931
İktisap Edilenler	11,709	19,951	2,236	30,815	64,711
Elden Çıkarılanlar(-), net	806	6,332	314	4,700	12,152
Değer Düşüşü	276	-	-	-	276
Amortisman Bedeli (-)	1,657	20,481	1,925	35,590	59,653
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	10	10
Dönem Sonu Maliyet (*)	90,331	92,236	10,774	201,738	395,079
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (*)	15,862	65,599	6,909	142,606	230,976
Kapanış Net Defter Değeri	**74,469**	**26,637**	**3,865**	**59,132**	**164,103**

(*) Elden çıkarılan maddi duran varlıklar brüt olarak yazılmıştır.

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları,

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların enflasyona göre yeniden düzeltilmiş değerleri ile bağımsız ekspertiz firması tarafından tespit edilen rayiç değerleri mukayese edilerek rayiç değeri net defter değerinin altında kalan gayri menkuller için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

a.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı açıklanır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka, Adana, Kartal, Gebze, Ümraniye, Bakırköy, Bayrampaşa, Mersin, Bodrum ve Etiler şube binaları için sırasıyla 523 TL, 506 TL, 327 TL, 285 TL, 157 TL, 96 TL, 57 TL; 32 TL ve 10 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar açıklanır.

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla gayrimenkulleri ile ilgili olarak 1,993 TL (31 Aralık 2003: 2,269 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır. Ayrılan değer düşüklüğü karşılığı önemlilik prensibi çerçevesinde belirlenen gayrimenkullerin gayrimenkul ekspertiz firması tarafından tespit edilen rayiç değerleri esas alınmak suretiyle hesaplanmıştır. Önceki dönemde hesaplanan değer düşüklüğü ise 2,269 TL'dir. Cari dönemde oluşan 276 TL tutarındaki gelir, Gelir Tablosu'nda "Diğer Faaliyet Gelirleri" içerisinde yansıtılmıştır.

16. Aşağıda yer alan bilgilerin, her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gerekir.

a. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Banka bilgisayar yazılım ve lisans bedellerini maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır. Yazılım ve lisans bedelleri tahmin edilen faydalı ömür 4 yıl, kullanılan amortisman oranı da %25'tir.

b. Kullanılan amortisman yöntemleri:

Amortisman, maddi olmayan duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarlar üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla söz konusu varlıkların brüt değeri 35,111 TL, birikmiş amortismanı ise 22,734 TL'dır. Dönem başında ise brüt değer ve birikmiş amortisman sırasıyla 26,710 TL ve 17,439 TL'dır.

d. Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu hazırlanır:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı	**9,271**	**8,495**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	8,537	5,990
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(134)	(1)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	5,297	5,213
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**12,377**	**9,271**

e. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi belirtilir:

Cari dönemde mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde söz konusu maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönemde söz konusu maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

h. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri belirtilir.

Cari dönemde söz konusu maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

i. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı belirtilir.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler bulunmamaktadır.

j. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar yapılmalıdır:

Maddi olmayan duran varlıklar için yeniden değerleme yapılmamaktadır.

k. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı açıklanır.

Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştıma geliştirme gideri bulunmamaktadır.

l. Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

m. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler açıklanır:

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

n. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler gösterilir:

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 13,371 TL (31 Aralık 2003: 27,685 TL), peşin ödenmiş giderleri 7,246 TL (31 Aralık 2003: 6,701 TL)'dır. Peşin ödenmiş giderler tutarının 625 TL (31 Aralık 2003: 569 TL)'si peşin ödenmiş kira, 1,097 TL (31 Aralık 2003: 1,417)'si peşin ödenmiş sigorta bedelidir.

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

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

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

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	75,926	-	442,800	382,496	89,747	75,592	116,915
Döviz Tevdiat Hesabı	423,881	-	618,342	419,500	109,938	58,126	19,398
Yurtiçinde Yer. K.	400,109	-	576,404	379,562	104,291	52,184	18,040
Yurtdışında Yer.K	23,772	-	41,938	39,938	5,647	5,942	1,358
Resmi Kur. Mevduatı	2,928	-	1,189	1,142	40	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	142,432	135	230,914	140,891	19,709	2,028	1,887
Diğ. Kur. Mevduatı	48,107	-	1,352	4,638	43	17	-
Kıymetli Maden DH	19	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	30,710	-	-	1,971	-	1,350	3,000
TC Merkez B.	-	-	-	600	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	3,000
Yurtdışı Bankalar	30,255	-	-	1,371	-	1,350	-
Özel Finans K.	455	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**724,003**	**135**	**1,294,597**	**950,638**	**219,477**	**137,113**	**141,200**

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	48,202	-	317,030	289,520	78,534	64,691	36,443
Döviz Tevdiat Hesabı	375,738	-	703,004	502,773	75,207	33,091	26,676
Yurtiçinde Yer. K.	358,146	-	663,842	470,917	65,438	29,718	26,676
Yurtdışında Yer.K	17,592	-	39,162	31,856	9,769	3,373	-
Resmi Kur. Mevduatı	3,986	-	910	2,226	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	110,004	142	232,200	63,643	63,811	546	-
Diğ. Kur. Mevduatı	28,870	-	3,090	889	9,864	11	-
Kıymetli Maden DH	22	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	40,503	-	3,140	9,547	4,554	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	2,812	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,441	-	-	3,415	4,554	-	-
Yurtdışı Bankalar	38,062	-	3,140	3,320	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**607,325**	**142**	**1,259,374**	**868,598**	**231,970**	**98,339**	**63,119**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.1.Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2004	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2003	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2003
Tasarruf Mevduatı	550,442	833,849	631,035	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	447,574	1,120,690	1,179,411	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	19	22	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2.Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır.

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'nin merkezi Türkiye Cumhuriyeti'ndedir.

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	1,999	571

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	319,500	-	341,538	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	29,998	-	4,581	-
Gerçek Kişiler	2	-	21,451	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	89,258	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**349,500**	**89,258**	**367,570**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	61,474	1,183,539	84,385	718,401
Orta ve Uzun Vadeli	-	425,499	-	309,972
Toplam	**61,474**	**1,609,038**	**84,385**	**1,028,373**

b.Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak yapılır.

Alınan krediler grubundaki yükümlülükler coğrafik olarak Avrupa Birliği ülkeleri ve ABD kaynaklıdır. Kredilerin önemli bölümü ihracat ve ithalat destekleme amacıyla sağlanan kaynaklardan oluşmaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

b. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

Dönüştürme oranı düzeltilmişse buna ilişkin açıklama yapılır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla çıkardığı menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla işlettiği fon bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	420	299

Ayrıca, alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır: Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin açıklamalar:

a. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı açıklanır:

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 56,313 TL (31 Aralık 2003: 49,618 TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 7,237 TL (31 Aralık 2003: 34,313 TL)tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Diğer Aktifler" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8,222	7,214
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	321	264
BSMV	4,151	3,044
Kambiyo Muameleleri Vergisi	467	409
Ödenecek Katma Değer Vergisi	253	116
Diğer	2,083	3,341
Toplam	**15,497**	**14,388**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	59	52
İşsizlik Sigortası–İşveren	118	105
Diğer	-	-
Toplam	**177**	**157**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla faktoring borcu bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

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

Finansal kiralama sözleşmelerinin toplam vadeleri 4 yıl olmakla birlikte yükümlülüklerin tamamına yakını ilk yılda ödenmektedir. Ayrıca, tüm sözleşmelerde satın alma opsiyonu bulunmaktadır. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hüküm bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	5,748	5,248	8,752	8,078
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**5,748**	**5,248**	**8,752**	**8,078**

d. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

e. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	30,319	3,641	19,614	3,192
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2,625	20,440	5,017	9,835
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	425
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	354	808	244	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	11,821	1,210	209	546
Faiz ve Gider Reeskontları	-	868	-	-
Kur Gider Reeskontları	11,821	342	209	546
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	12,427	6,733	13,535	3,474
Toplam	**57,546**	**32,832**	**38,619**	**17,472**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	24,961	17,695
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,423	10,425
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	25	50
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,897	4,723
Diğer	5,616	2,497

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	ÖD	Cari D
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	716	1,965	1,561	1,053	721	1,132
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	4,872	8,031	10,832	18,032	23,262	26,241
Fiili Ödeme Oranı	%15	%24	%14	%6	%3	%4
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı					%13	%13
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü Karşılığı					3,257	3,411

c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

c.1. SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler:

Banka'nın SSK'na istinaden kurulan sandığı bulunmamaktadır.

	2 ÖD	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004
Karşılık Tutarı	-	-	-
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-	-	-
Karşılık Oranı	-	-	-

c.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kurulu bulunan Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı ve Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'na ait 31 Aralık 2003 aktüer raporuna göre Banka'nın ileriye dönük olarak herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Hesaplanan Uzun Vadeli Yükümlülük Tutarı	-	-
Beklenen Ücret Artışı	-	-
Uzun Vadeli Yükümlülük Karşılığı	-	-

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanır.

Banka, kredilerden ve iş akitlerinin feshinden doğacak muhtemel zararlar için karşılık ayırmaktadır. Bu karşılıklarla ilgili yapılacak ödemelerin zaman ve miktarı belirsizdir.

e. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

Banka 31 Aralık 2004 itibarıyla dövize endeksli kredilerin kur farkı için 11,626 TL tutarında kur farkı karşılığı ayırmıştır.

f. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı açıklanır: Bulunmamaktadır.

g. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları açıklanır:

Banka 31 Aralık 2004 itibarıyla kanuni takipteki alacaklarının gayri nakdi kısmı için 3,880 TL (31 Aralık 2003: 2,100 TL), yakın izlemedeki alacaklarının gayri nakdi bakiyeleri için ise 8,842 TL (31 Aralık 2003: 7,278 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

h. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

h 1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı serbest tutarı 13,688 TL'dır.

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	13,688	11,004

h 2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde, aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Banka 31 Aralık 2004 itibarıyla yakın izlemedeki kredileri için 13,688 TL (31 Aralık 2003: 9,956 TL); şube suistimalleri ile ilgili olarak 6,294 TL (31 Aralık 2003: 1,048); dövize endeksli krediler kur farkı için 11,626 TL; kullanılmamış izin hakları için 1,000 TL; kanuni takip müşterilerinden olan dava ve mahkeme masrafları alacakları için 5,104 TL; kanuni takip kredilerinin gayri nakdi bakiyeleri için 3,880 TL (31 Aralık 2003: 2,100 TL) karşılık ayırmıştır.

i. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır.

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 56,313 TL (31 Aralık 2003: 49,618 TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 7,237 TL (31 Aralık 2003: 34,313 TL)tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Diğer Aktifler" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak 6,695 TL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" bilanço hesabına da 27,076 TL borç kaydedilmiştir.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	363,944	271,600
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı	363,944	1,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
3 Eylül 2004	92,344	-	92,344	-

Banka, 3 Eylül 2004 tarihinde ödenmiş sermayesini 2003 yılı kar payından karşılamak suretiyle 92,344 TL bedelsiz artırılarak 271,600 TL'den 363,944 TL'ye yükseltmiştir.

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.

Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	363,944,000	271,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	363,944,000	271,600,000

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(15,712)	-	(30,739)	-
Satılmaya Hazır MD'den	11,251	5,635	(20,312)	89,976
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	**(4,461)**	**5,635**	**(51,051)**	**89,976**

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	5,635	89,976
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler belirtilir.

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri, enflasyon muhasebesi çerçevesinde, yabancı para cinsinden elde etme bedellerinin bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmesi ile gösterilmektedir. Oluşan kur farkları "kambiyo karı/zararı" hesabında muhasebeleştirilmektedir ve gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

c. Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermeli ve açıklamalıdır.

i. Banka'nın Bahrain'de kurulu şubesinin mali tablolarının TL'ye çevriminden kaynaklanan ve özkaynaklar içerisinde "Diğer Kar Yedekleri" altında sınıflandırılan birikmiş kur farkı gideri 38,659 TL'dir (31 Aralık 2003 : 32,101 TL).

ii. Banka'nın bağlı ortaklığı olan Dışbank Malta Ltd.'ye verdiği sermaye benzeri kredilerle ilgili olarak özkaynaklar içerisinde "Diğer Kar Yedekleri" altında sınıflandırılan birikmiş kur fark gideri 307 TL'dır (31 Aralık 2003 : gelir 22,795 TL).

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	902	-	902	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	**902**	**-**	**902**	**-**

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla açıklanır:

Maddi duran varlıklar yasal kayıtlarda yeniden değerlemeye tabi tutulmakta ancak enflasyon düzeltmeleri esnasında yeniden değerleme MUY 14'e uygun olarak ilişikteki mali tablolarda iptal edilmiştir.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	17,379	4,793
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	22,465	287
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	226,989	%62,37	226,989	-
Türk Dış Ticaret Bankası Men. Emekli San. Vakfı	36,755	%10,10	36,755	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir:

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 196,784 TL (31 Aralık 2003: 134,216 TL) olup, bu tutarın 172,593 TL(31 Aralık 2003: 110,002 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutar 43,892 TL (31 Aralık 2003: 44,501 TL) ile yurtiçi kart pos komisyonları ve 38,940 TL (31 Aralık 2003: 16,131 TL) ile ticari POS bloke kırma komisyonlarıdır.

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 73,337 TL (31 Aralık 2003: 67,190 TL) olup, bu tutarın 73,164 TL (31 Aralık 2003: 66,554 TL)'si "Diğer"olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %20'den fazla payı olan tutarlar sırasıyla 48,075 TL (31 Aralık 2003: 52,978 TL) ile kredi kartları takas komisyonları ve 4,481TL (31 Aralık 2003: 4,969 TL) ile yurtdışındaki muhabirlere verilen masraf ve komisyonlardır.

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	13,243	35,485

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	1	-	1,560	-

d. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,570	10,606

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Finansal Kiralama Giderleri	2,202	699

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

31 Aralık 2004

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	516	2,045	-	-	-	-	2,561
Tasarruf Mevduatı	179	90,995	95,434	29,656	28,062	22,404	266,730
Resmi Mevduat	5	304	505	2	-	-	816
Ticari Mevduat	445	37,835	23,534	9,377	1,427	394	73,012
Diğer Mevduat	-	98	-	-	-	-	98
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,145**	**131,277**	**119,473**	**39,035**	**29,489**	**22,798**	**343,217**
Yabancı Para							
Dth	582	21,388	19,275	4,690	2,892	515	49,342
Bankalararası Mevduat	223	-	-	-	-	-	223
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**805**	**21,388**	**19,275**	**4,690**	**2,892**	**515**	**49,565**
Genel Toplam	**1,950**	**152,665**	**138,748**	**43,725**	**32,381**	**23,313**	**392,782**

31 Aralık 2003

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	4,137	14,994	-	-	-	-	19,131
Tasarruf Mevduatı	199	110,549	54,435	11,773	12,801	8,159	197,916
Resmi Mevduat	-	108	449	-	-	-	557
Ticari Mevduat	686	61,144	12,115	4,812	110	-	78,867
Diğer Mevduat	5	1,043	1,547	733	6	-	3,334
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,027**	**187,838**	**68,546**	**17,318**	**12,917**	**8,159**	**299,805**
Yabancı Para							
Dth	524	20,932	14,748	4,177	3,214	124	43,719
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**524**	**20,932**	**14,748**	**4,177**	**3,214**	**124**	**43,719**
Genel Toplam	**5,551**	**208,770**	**83,294**	**21,495**	**16,131**	**8,283**	**343,524**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	52,442	1,932	43,292	-

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

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır.

Banka, defter değeri 1,636 TL olan bir sabit kıymetini 2 Aralık 2004 tarihinde 6,890 TL'na satarak, elde ettiği 5,254 TL satış gelirini "Diğer Faaliyet Gelirleri"'ne yansıtmıştır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	60,410	20,770
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	9,222	4,849
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	16,712	8,302
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	34,476	7,619
Genel Karşılık Giderleri	9,768	7,200
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	15,958	6,312
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	12,060	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1,306	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	1,000	-
Toplam	**100,502**	**34,282**

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Personel Giderleri	138,352	111,423
Kıdem Tazminatı Karşılığı	577	926
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	59,653	59,014
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,297	5,213
Diğer İşletme Giderleri	126,456	117,270
Bakım ve Onarım Giderleri	6,110	6,893
Reklam ve İlan Giderleri	28,166	26,946
Diğer Giderler	92,180	83,431
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	108	8,003
Faaliyet Kiralama Giderleri	22,270	22,390
Diğer	27,726	18,905
Toplam	**380,439**	**343,144**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanmalıdır. Cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri ayrı olarak gösterilir.

Banka'nın cari dönemde olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır.

c.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi belirtilir:

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	65,792	41,193
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

c. Bankanın 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.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Cari dönemde Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. 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. Yine Kanun'a göre bir hesap dönemi içindeki geçici vergi dönemlerinin herhangi birinde düzeltme yapılması halinde takip eden geçici vergi dönemlerinde ve içinde bulunulan hesap dönemi sonunda da düzeltme yapılacaktır.

2004 yılının ikinci geçici vergi dönemi olan 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Kanun'da sözü edilen uygulama şartları gerçekleştiğinden vergi karşılığı enflasyon muhasebesi esaslarına göre hesaplanmıştır. Dolayısıyla 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla da vergi karşılığı hesaplamasında enflasyon düzeltmeleri dikkate alınmıştır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Sözkonusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır.

Cari dönemde Banka'nın mali tablolarına önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen tahmini muhasebe değişikliği bulunmamaktadır.

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a.1. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 ve ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

Banka'nın üç şubesinde meydana gelen suistimalle ilgili Banka aleyhine açılmış davaların toplam tutarı 7,874 TL'dir. Banka, sözkonusu davalarla ilgili ihtiyatlılık ilkesi gereği 6,294 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	**972,670**	**392,691**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	247,783	105,166
Swap Para Alım Satım İşlemleri	505,054	285,170
Futures Para İşlemleri	94,936	2,355
Para Alım Satım Opsiyonları	124,897	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	**202,500**	**630,978**
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	202,500	-
Vadeli İşlem Sözleşmesi	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Faiz Sözleşmeleri	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	630,978
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	**1,175,170**	**1,023,669**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Risk. Korun. Düzen. Türev.	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı		
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1,175,170**	**1,023,669**

(1) Hisse Senedi ile Değiştirilebilir Tahvillerdeki Pay Değişimi
(2) Rayiç Değer Riskinden Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler
(3) Nakit Akış Riskinden Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler
(4) Toplam Riskten Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka mali tablosunda vadeli işlemler, vadeli döviz alım satımı ve swap para alım satım faiz opsiyonları işlemleri olup, bu işlemler Banka'nın döviz likiditesindeki döviz cinsi dağılımını düzenlemek ve kur riskinden korunmak için yapılmaktadır. Sözkonusu türev ürünlerinin fiyat değişimleri günlük olarak takip edilerek gerekli durumlarda bilanço dışı pozisyonlarda düzeltmeler yapılmaktadır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu kredi kartı harcama limit taahütleri 2,214,632 TL (31 Aralık 2003: 2,124,223 TL) ve çekler için ödeme taahütleri 214,548 TL (31 Aralık 2003: 221,210 TL)'dir.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Kredi kartı limit taahhütleri	2,214,632	2,142,223
Akreditifler	516,077	598,436
Diğer garantiler	668,175	425,685
Diğer taahhütler	167,473	12,768
Çek yaprağı risk hesabı	214,548	221,210
Banka kabul kredileri	80,629	75,022
Diğer kefaletler	8,864	48,279
Toplam	**3,870,398**	**3,523,623**

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Kesin teminat mektupları	870,478	753,407
Avans teminat mektupları	141,751	182,279
Geçici teminat mektupları	88,661	126,048
Diğer teminat mektupları	62,458	108,879
Gümrüklere verilen teminat mektupları	61,305	76,948
Toplam	**1,224,653**	**1,247,561**

4. Banka, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunları belirtir. Bu açıklamalar bankanın durumuna göre coğrafi bölge, müşteri veya sektör bazında yapılabilir. Coğrafi bölge ayrımı yurtiçi, yurtdışındaki değişik ülke grupları veya yurtiçindeki bölgelere göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyündeki payı %57(31 Aralık 2003: %63)'dir. Gayrinakdi kredilerin %41(31 Aralık 2003: %34)'i sanayi sektörüne, %24(31 Aralık 2003: %27)'ü inşaat sektörüne ve %31 (31 Aralık 2003: %24)'i hizmet sektörüne verilmiştir. Toplam gayrinakdi kredilerin %99 (31 Aralık 2003: %99)'u Türkiye'deki firmalara verilmiştir.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	481,085	543,798
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	278,330	301,889
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	202,755	241,909
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,017,313	1,851,185
Toplam	**2,498,398**	**2,394,983**

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamakla birlikte herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt yoktur. Cari dönemde maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan önemli bir harcama tutarı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankaların gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetlerinin varlığı halinde önemlilik ilkesine göre, bu faaliyetler finansal tablolarda açıklanır:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

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

FITCH Eylül 2004		**MOODYS Aralık 2004**		**CI Eylül 2004**	
Uzun vadeli yabancı para	B+	Finansal güç notu	D +	Uzun vadeli yabancı para	B +
Kısa vadeli yabancı para	B	Mevduat notu	B3/NP	Kısa vadeli yabancı para	B
Görünüm	Durağan	Görünüm	Durağan	Finansal güç notu	BBB
Uzun vadeli Türk Parası	B+			Görünüm	Durağan
Görünüm	Durağan			Destek	3
Uzun vadeli ulusal	A-(tur)				
Görünüm	Durağan				
Bireysel Kredi notu	D				
Destek	5				

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

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

	31 Aralık 2004				**31 Aralık 2003**			
	TL	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TL**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**4,772**	**0.90**	**5,961**	**0.30**	**3,592**	**0.49**	**6,773**	**0.36**
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,828	0.72	3,909	0.20	2,779	0.38	5,559	0.29
Ormancılık	185	0.04	1,541	0.08	140	0.02	129	0.01
Balıkçılık	759	0.14	511	0.02	673	0.09	1,085	0.05
Sanayi	**266,080**	**50.25**	**782,853**	**39.76**	**283,484**	**38.73**	**770,277**	**40.88**
Madencilik ve Taşocakçılığı	865	0.16	4,503	0.23	1,142	0.16	17,411	0.92
İmalat Sanayi	262,425	49.56	721,535	36.65	260,652	35.61	708,984	37.63
Elektrik, Gaz, Su	2,790	0.53	56,815	2.88	21,690	2.96	43,882	2.33
İnşaat	**86,080**	**16.25**	**376,248**	**19.11**	**60,903**	**8.32**	**443,078**	**23.52**
Hizmetler	**151,673**	**28.64**	**738,349**	**37.50**	**154,698**	**21.13**	**577,140**	**30.62**
Toptan ve Perakende Ticaret	53,803	10.16	153,569	7.80	49,524	6.77	164,463	8.73
Otel ve Lokanta Hizmetleri	31,066	5.87	8,049	0.41	7,949	1.09	8,588	0.46
Ulaştırma ve Haberleşme	13,818	2.61	16,750	0.85	15,806	2.15	18,391	0.98
Mali Kuruluşlar	30,319	5.73	495,564	25.17	61,016	8.33	308,177	16.36
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm	8,103	1.53	32,859	1.67	8,968	1.23	38,067	2.02
Serbest Meslek Hizmetleri	11,570	2.18	12,924	0.66	6,775	0.93	24,198	1.28
Eğitim Hizmetleri	809	0.15	12,656	0.64	223	0.03	1,247	0.07
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,185	0.41	5,978	0.30	4,437	0.60	14,009	0.72
Diğer	**20,960**	**3.96**	**65,422**	**3.32**	**8,072**	**31.32**	**86,966**	**4.62**
Toplam	**529,565**	**100**	**1,968,833**	**100**	**510,749**	**100**	**1,884,234**	**100**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2004		**I. Grup**		**II. Grup**
Gayrinakdi Krediler	**TL**	**YP**	**TL**	**YP**
Teminat Mektupları	475,171	749,457	25	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	80,629	-	-
Akreditifler	-	516,077	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	54,369	606,136	-	16,534

31 Aralık 2003		**I. Grup**		**II. Grup**
Gayrinakdi Krediler	**TL**	**YP**	**TL**	**YP**
Teminat Mektupları	425,030	822,528	3	-
Aval ve Kabul Kredileri	122	74,900	-	-
Akreditifler	-	598,436	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	85,594	378,634	-	9,736

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

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

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar gösterilir:

Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerinin yeniden ölçülmesinden dolayı özkaynaklar içinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" kalemine 35,078 TL(31 Aralık 2003: 72,347 TL) gelir, bağlı ortaklık ve iştiraklerin rayiç değere göre değerlenmesinden dolayı 15,028 TL(31 Aralık 2003: 2,296 TL) gelir kaydedilmiştir.

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

b.1. Dönem başı ve dönem sonunda mutabakat yapılarak sunulur:

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan mali tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

b.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar dipnotlarda açıklanır:

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan mali tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat açıklanır:

	Milyar TL
Dönem başı düzeltilmiş bakiyesi	**(9,306)**
Sermaye benzeri kredilerin kur farkları	(23,103)
Yabancı şube mali tabloların Türk lirasına çevriminden oluşan kur farkları	(6,557)
31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kur farkları	**(38,966)**

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar gösterilir:

Satılmaya hazır yatırımların özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonunda bulunan 87,857 TL (31 Aralık 2003: 4,883 TL alacak) borç kaydı verilen tutar cari dönemde 87,857 TL (31 Aralık 2003: 4,883 TL zarar) gelir olarak gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar açıklanır:

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan mali tablolarda nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı,

Bilanço tarihinden sonra, ancak mali tabloların ilanından önce kar payları tutarı ile ilgili bildirim yapılmamıştır.

b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları, açıklanır.

Genel kurul toplantısı henüz yapılmamış olduğundan dağıtılacak hisse başına dönem net payları belli değildir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	17,379	4,793

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

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

Cari dönemde hisse senedi ihracı olmamıştır.

6. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar yapılır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" dipnotunda yer alan eksi 511,725 TL(31 Aralık 2003: 258,389 TL) tutarındaki "Diğer" kalemini verilen ücret ve komisyonlar, sermaye piyasası işlem karları/zararları, "Diğer Faaliyet Gelirleri"nden, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri", kambiyo kar/zararı, (net) ve parasal kar/zarar kalemleri oluşturmaktadır.

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	828
Kullandırılan Krediler	-	24,731
Diğer Varlıklar	-	4,129
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	26,143
Şerefiye	-	-
Toplam Alım Bedeli	-	3,544
Kur Farkı Gelirleri	-	-
Elde Etme Maliyeti	-	3,544
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	828
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	-	2,716

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

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Net Varlıklar	19	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	19	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	60,152
Kullandırılan Krediler	-	180,728
Bankalararası Mevduat	-	16,243
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	147,427
Satış Geliri	590	81,478
Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi	715	81,478

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası açıklanır. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarındaki Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı hükümlerine göre açıklanır. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakat sağlanması gereklidir.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2004	Önceki Dönem 31 Aralık 2003
Nakit	**147,085**	**119,275**
Kasa ve Efektif Deposu	58,326	70,743
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	88,759	48,532
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**746,499**	**697,097**
Bankalararası Para Piyasası	599,695	337,705
Bankalardaki Vadeli Depo	146,804	359,392
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**893,584**	**816,372**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2004	Önceki Dönem 31 Aralık 2003
Nakit	**182,411**	**147,085**
Kasa ve Efektif Deposu	60,800	58,326
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	121,611	88,759
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**645,246**	**746,499**
Bankalararası Para Piyasası	-	599,695
Bankalardaki Vadeli Depo	645,246	146,804
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**827,657**	**893,584**

Nakde eşdeğer varlıklar, 3 aydan kısa vadede olan, T.C. Merkez Bankası, Bankalararası para piyasasından alacaklar, ters repo işlemlerinden alacaklar ve vadeli bankalar mevduatından oluşmaktadır.

5. Bankanın ya da bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle ve yönetimin konuya ilişkin açıklamasıyla birlikte nakit akım tablosu ek ve dipnotlarında bilgi verilir.

Bankanın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların unvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler açıklanır:

Cari dönemde Banka birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

2. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:

a. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde Banka birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

b. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtilen kamuya açıklama zorunlulukları iktisap edilenin faaliyetlerinin azaltılması veya durdurulmasına ilişkin ayrılan karşılıklara uygulanır. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri açıklanmalıdır.

Cari dönemde Banka birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

c. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa, bu husus sebepleri ile birlikte açıklanır. Geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu olduğunda, bu düzeltmeler ilgili oldukları dönemde açıklanır.

Cari dönemde Banka birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgiler açıklanır:

a. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı,

Cari dönemde Banka birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

b. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları ve

Cari dönemde Banka birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

c. Birleşme ve devir sonucunda oluşan bankanın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı.

Cari dönemde Banka birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

4. Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili olarak bu maddede belirtilen bilgilerin açıklanması gerekir. Açıklama yapılması mümkün değil ise bu husus gerekçeleri ile birlikte belirtilmelidir.

Cari dönemde Banka birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

VIII.Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir.

31 Aralık 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	156,611	63,861	83,650	8,232	127,589	69,912
Dönem Sonu Bakiyesi	332,263	43,235	32,400	6,937	65,894	57,611
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**13,243**	**148**	**3,946**	**4**	**4,547**	**695**

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

31 Aralık 2003

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	212,023	76,297	17,760	223	143,097	36,846
Dönem Sonu Bakiyesi	156,611	63,861	83,650	8,232	127,589	69,912
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**35,485**	**-**	**384**	**66**	**18,752**	**770**

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						
Dönem Başı	9,671	33,153	137,248	102,727	97,950	167,814
Dönem Sonu	17,556	9,671	241,099	137,248	52,074	97,950
Mevduat Faiz Gideri	1,570	10,606	9,989	11,969	5,341	5,249

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

Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	106,583	-	295	-	372
Dönem Sonu	60,604	-	1,565	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(50,118)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Bankanın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanuna göre devam ettirmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

Banka risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği nakdi kredilerin tutarı 156,319 TL (31 Aralık 2003: 249,319 TL), yaptığı plasmanların tutarı 248,509 TL (31 Aralık 2003: 90,155 TL), kullandırdığı sermaye benzeri kredi tutarı 25,729 TL (31 Aralık 2003: 28,376 TL) verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 107,783 TL (31 Aralık 2003: 142,005 TL)'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %10,88 (31 Aralık 2003: %14.05), gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %4.31 (31 Aralık 2003: %5.93)'dir. Söz konusu kredilerin teminatı olarak ilgili şirketler ile yapılmış mevduat rehni sözleşmelerinin tutarı 428 (31 Aralık 2003: 16,606 TL) ve hazine bonosu rehni sözleşmelerinin rayiç değeri 404,124 TL (31 Aralık 2003: 332,744 TL)'dir. Hazine bonosu rehin sözleşmelerinin tamamı, Banka'nın ilgili taraflarına yaptığı plasmanlarla ilgili olarak düzenlenmiştir.Banka, risk grubuna kullandırılmış olan kredilerin teminatı olarak tutulan mevduat ve hazine bonosu rehin sözleşmelerine ilave olarak grubun 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'da 117,949 TL (31 Aralık 2003: 228,263 TL) tutarında serbest mevduatı ve 155,169 TL (31 Aralık 2003: 85,480 TL) hazine bonosu bulunmaktadır. Ayrıca, Banka'nın dolaylı gerçek kişi ortağı ile yapılan sözleşme gereğince ilgili mevzuat uyarınca grup riski limitlerinin aşılması durumunda Banka dolaylı ortağının bankadaki mevduatını rehnedebilmektedir.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarından cari dönem içerisinde 13,243 TL (31 Aralık 2003: 35,485 TL) faiz geliri elde etmiştir. Buna karşılık, iştirak ve bağlı ortaklıklarına toplam 1,570 TL (31 Aralık 2003: 10,606 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:

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

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

3. Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
31 Aralık 2004	**8,403.800**	**1.000**
31 Aralık 2003	7,382.100	1.138
31 Aralık 2002	6,478.800	1.297

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

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 varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. 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 düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

- 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 değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması 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 veya zararı" olarak yer almaktadır.

- Bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

5. Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama:

Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü karşılığı lisanslı gayrimenkul ekspertiz firmaları tarafından tespit edilen rayiç değerler esas alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 363,944 TL (31 Aralık 2003: 271,600 TL) ve 46,803 TL'dir(31 Aralık 2003: 15,276 TL).

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilir. Varsa, gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemlere ilişkin açıklama:

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

9. 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:

Banka'nın gelir ve gider kalemleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte ve gelir ve gider kalemlerindeki hareketler günlük ve aylık olarak analiz edilmektedir. Gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir ve döneme eşit biçimde dağılmıştır.

X. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurtiçi şube	170	3,838			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	4	Bahreyn	462,053	8,100

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları yapar:

Banka, 9 Şubat 2005 tarihli yönetim kurulu kararı ile 31 Aralık 2004 tarihi itibarıylasatılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde bulunan ve net taşınan değeri 4,815 TL olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'ne ait 3,647,847 adet hissenin satılmasına karar vermiştir.

Banka 2004 yılı Olağan Genel Kurulu'nun 15 Mart 2005 tarihinde yapılmasına karar vermiştir.

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 ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi açıklanır:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklik bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

(i) Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, 2003 yılında söz konusu geçmiş yıl zararlarından 144,824 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 116,112 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 34,834 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 milyar TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazısı ile Banka adına 15,510 milyar TL tutarında geçici vergi ve 16,131 milyar TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu verginin iptali amacıyla dava açmıştır. Ayrıca, Banka 2004 yılı ilk üç aylık geçici vergi beyanında, zarar indirimi yapılmadan ancak indirilebilecek zarar tutarı gösterilerek ve ihtirazı kayıt verilerek 13,371 milyar TL tutarında vergi ödemiştir. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup Banka ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

(ii) Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ilişikteki mali tablolarda 102,607 milyar TL tutarındaki takipteki kredi kartları alacaklarını 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"te ("Yönetmelik") belirtilen krediler ve diğer alacaklara ilişkin ödemelerin tahsilindeki gecikme sürelerini dikkate alarak ilgili gruplarda sınıflandırmış ve bu tutarla ilgili olarak 64,827 milyar TL özel karşılık ayırmıştır. Buna ilaveten Banka ilişikteki mali tablolarda Yönetmelikte belirtilen krediler ve diğer alacaklara ilişkin ödemelerin tahsilindeki gecikme sürelerini dikkate alarak 78,722 milyar TL tutarındaki kredi kartları alacaklarını yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar olarak sınıflandırmış ancak, Banka ilişikteki mali tablolarda bu alacaklara yönelik olarak ayrılabilecek ilave bir karşılığa yer vermemiştir.

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(iii) Banka yurdışındaki bir bağlı ortaklığına kullandırmış olduğu 25,729 milyar TL tutarındaki sermaye benzeri kredisini 2004 yılı içerisinde tahsil etmiş ve MUY 11 Kur Değişim Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardına göre daha önce özkaynaklar altında değerleme fonu hesabında muhasebeleştirilen 23,217 milyar TL tutarındaki kur farkı gelirini, ilişikteki mali tablolarda kar zarar hesaplarına aktarmıştır. Sözkonusu Tebliğ'de yurtdışında iştirak edilen ortaklıktan kaynaklanan ve özünde Banka'nın ortaklıktaki net yatırım değerinin unsuru olan uzun vadeli alacak niteliğindeki parasal kaleme ilişkin kur farkının, bu ortaklık elden çıkarılıncaya kadar kar zarar hesapları ile ilişkilendirilmeden özkaynaklar altında muhasebeleştirilmesi gerektiği belirtilmektedir. Ancak, Banka yönetimi bu alacağın kapatılması durumunda yapılacak muhasebe işlemine yönelik bir açıklık olmadığı düşüncesindedir.

(iv) Banka MUY 14 Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'na göre Türk lirası cinsinden bağlı ortaklıklarını enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutarak muhasebeleştirmektedir. Sözkonusu Tebliğ'e istinaden 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 bağlı ortaklıklarının değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmesi gerekmektedir. Buna istinaden 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka 150,390 milyar TL tutarındaki bağlı ortaklıkları için 26,958 milyar TL değer düşüklüğü hesaplamış ancak bu değer düşüklüğünün kalıcı olmadığı düşüncesiyle ilişikteki mali tablolara yansıtmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. İlişikte sunulan 21 Şubat 2005 tarihli denetim raporunda aşağıdaki paragraflarda belirtilen hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, mali tabloların Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 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 belirtilmiştir.

(i) Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, 2003 yılında söz konusu geçmiş yıl zararlarından 144,824 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 116,112 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 34,834 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 milyar TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazısı ile Banka adına 15,510 milyar TL tutarında geçici vergi ve 16,131 milyar TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu verginin iptali amacıyla dava açmıştır. Ayrıca, Banka 2004 yılı ilk üç aylık geçici vergi beyanında, zarar indirimi yapılmadan ancak indirilebilecek zarar tutarı gösterilerek ve ihtirazı kayıt verilerek 13,371 milyar TL tutarında vergi ödemiştir. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup Banka ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

G - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

(ii) Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ilişikteki mali tablolarda 102,607 milyar TL tutarındaki takipteki kredi kartları alacaklarını 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"te ("Yönetmelik") belirtilen krediler ve diğer alacaklara ilişkin ödemelerin tahsilindeki gecikme sürelerini dikkate alarak ilgili gruplarda sınıflandırmış ve bu tutarla ilgili olarak 64,827 milyar TL özel karşılık ayırmıştır. Buna ilaveten Banka ilişikteki mali tablolarda Yönetmelikte belirtilen krediler ve diğer alacaklara ilişkin ödemelerin tahsilindeki gecikme sürelerini dikkate alarak 78,722 milyar TL tutarındaki kredi kartları alacaklarını yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar olarak sınıflandırmış ancak, Banka ilişikteki mali tablolarda bu alacaklara yönelik olarak ayrılabilecek ilave bir karşılığa yer vermemiştir.

(iii) Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka yurdışındaki bir bağlı ortaklığına kullandırmış olduğu 25,729 milyar TL tutarındaki sermaye benzeri kredisini 2004 yılı içerisinde tahsil etmiş ve MUY 11 Kur Değişim Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardına göre daha önce özkaynaklar altında değerleme fonu hesabında muhasebeleştirilen 23,217 milyar TL tutarındaki kur farkı gelirini, ilişikteki mali tablolarda kar zarar hesaplarına aktarmıştır. Sözkonusu Tebliğ'de yurtdışında iştirak edilen ortaklıktan kaynaklanan ve özünde Banka'nın ortaklıktaki net yatırım değerinin unsuru olan uzun vadeli alacak niteliğindeki parasal kaleme ilişkin kur farkının, bu ortaklık elden çıkarılıncaya kadar kar zarar hesapları ile ilişkilendirilmeden özkaynaklar altında muhasebeleştirilmesi gerektiği belirtilmektedir. Ancak, Banka yönetimi bu alacağın kapatılması durumunda yapılacak muhasebe işlemine yönelik bir açıklık olmadığı düşüncesindedir.

(iv) Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka MUY 14 Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'na göre Türk lirası cinsinden bağlı ortaklıklarını enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutarak muhasebeleştirmektedir. Sözkonusu Tebliğ'e istinaden 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 bağlı ortaklıklarının değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmesi gerekmektedir. Buna istinaden 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka 150,390 milyar TL tutarındaki bağlı ortaklıkları için 26,958 milyar TL değer düşüklüğü hesaplamış ancak bu değer düşüklüğünün kalıcı olmadığı düşüncesiyle ilişikteki mali tablolara yansıtmamıştır.

……