ABN AMRO Bank N.V.
(Merkezi Amsterdam)
İstanbul Şubesi

31 Aralık 2004
Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

ABN AMRO BANK N.V.
(MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin Müdürler Kurulu'na :

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin (Banka), 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını denetlemekte görevlendirilmiş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirasının 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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.

Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraftarıyla, ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Selim Elhadef, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

7 Mart 2005
İstanbul, Türkiye

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ'NİN 31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Adres	:	Tamburi Ali Efendi Sokak No:13 80630 Etiler-İstanbul
Telefon	:	0212 359 40 40
Fax	:	0212 359 50 50
Elektronik site adresi	:	Yoktur.

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- 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 cinsinden paranın 31 Aralık 2004 tarihinde geçerli olan cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İmza	İmza	İmza	İmza
Can Ünalan İç Denetim Sisteminden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi	Antonie Cornelis Zwaan Genel Müdür	Rauf Özdinçer Genel Müdür Yardımcısı	Nazlı Bayındır Mali Kontrol ve Raporlama Müdürü

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilançolar	3
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
III.	Gelir tabloları	6
IV.	Özkaynak değişim tabloları	7
V.	Nakit akım tablosları	8
VI.	Kâr dağıtım tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
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 verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
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	14
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XVI.	Borçlanmalara ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XXI.	Diğer hususlar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	49
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	59
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	64

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	65

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I- Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ABN Amro Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi (Banka)'nın faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

Holantse Bank Uni N.V. olan ismini 1995'te ABN Amro Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi olarak değiştiren Banka, 1 Ocak 1921 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın İstanbul şubesi dışında Türkiye'de faaliyet gösteren şubesi bulunmamaktadır.

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

Şube statüsünde olan Banka'nın sermayesinin %100'ü ABN Amro Bank N.V. Amsterdam'a aittir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem 31.12.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**23**	**475**	**498**	**26**	**573**	**599**
1.1	Kasa		14	-	14	7	-	7
1.2	Efektif Deposu		-	434	434	-	556	556
1.3	T.C.Merkez Bankası	I-1	9	41	50	19	17	36
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-2	**50,888**	**-**	**50,888**	**45,408**	**-**	**45,408**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		50,888	-	50,888	45,408	-	45,408
2.1.1	Devlet Tahvili		17,658	-	17,658	45,408	-	45,408
2.1.2	Hazine Bonosu		33,230	-	33,230	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**110,720**	**46,651**	**157,371**	**48,410**	**73,358**	**121,768**
3.1	Bankalar		110,720	46,651	157,371	48,410	73,358	121,768
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		46,177	1,342	47,519	441	1,597	2,038
3.1.2	Yurtdışı Bankalar	I-3	-	256	256	6,694	225	6,919
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler	I-3	64,543	45,053	109,596	41,275	71,536	112,811
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**4,026**	**4,026**	**170,760**	**4,792**	**175,552**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	4,026	4,026	170,760	4,792	175,552
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	I-4	-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-5	**90,201**	**-**	**90,201**	**25,415**	**-**	**25,415**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		90,201	-	90,201	25,415	-	25,415
VI.	**KREDİLER**	I-6	**16,070**	**73,356**	**89,426**	**4,002**	**59,867**	**63,869**
6.1	Kısa Vadeli		12,292	73,356	85,648	2,330	57,471	59,801
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	2,396	2,396
6.3	Takipteki Krediler		30,341	-	30,341	29,666	-	29,666
6.4	Özel Karşılıklar(-)		26,563	-	26,563	27,994	-	27,994
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	I-7	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	I-8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER(Net)**	I-9	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	I-10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	I-11	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	I-12	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**2,803**	**6,906**	**9,709**	**2,497**	**9,220**	**11,717**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**	I-13	**24**	**1**	**25**	**217**	**22**	**239**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	I-14	**11,462**	**12,893**	**24,355**	**5,205**	**14,014**	**19,219**
15.1	Kredilerin		211	827	1,038	76	485	561
15.2	Menkul Değerlerin		7,253	-	7,253	3,830	-	3,830
15.3	Diğer		3,998	12,066	16,064	1,299	13,529	14,828
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR(Net)**	I-15	**22,988**	**-**	**22,988**	**27,446**	**-**	**27,446**
16.1	Defter Değeri		33,749	-	33,749	35,315	-	35,315
16.2	Birikmiş Amortismanlar(-)		10,761	-	10,761	7,869	-	7,869
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR(Net)**	I-16	**432**	**-**	**432**	**570**	**-**	**570**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		6,931	-	6,931	6,804	-	6,804
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		6,499	-	6,499	6,234	-	6,234
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**2,541**	**1**	**2,542**	**12,638**	**-**	**12,638**
	AKTİF TOPLAMI		**308,152**	**144,309**	**452,461**	**342,594**	**161,846**	**504,440**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem 31.12.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**120,206**	**63,804**	**184,010**	**89,277**	**115,369**	**204,646**
1.1	Bankalararası Mevduat		96,134	11,273	107,407	78,265	31,944	110,209
1.2	Tasarruf Mevduatı		242	-	242	329	-	329
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		23,822	-	23,822	10,661	-	10,661
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		8	-	8	22	-	22
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	52,531	52,531	-	83,425	83,425
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**80,000**	**-**	**80,000**	**34,152**	**-**	**34,152**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		50,000	-	50,000	34,152	-	34,152
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	**II-2**	30,000	-	30,000	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**11,230**	**-**	**11,230**	**52,583**	**31,338**	**83,921**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		11,230	-	11,230	52,583	31,338	83,921
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		556	-	556	1,381	-	1,381
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		10,674	-	10,674	51,202	31,338	82,540
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II-5**	-	-	**-**	-	-	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II-6**	**992**	**7,554**	**8,546**	**1,058**	**262**	**1,320**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-7**	**750**	**2,177**	**2,927**	**57**	**1,212**	**1,269**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**	**II-8**	**1,414**	**-**	**1,414**	**2,054**	**-**	**2,054**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**	**II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II-10**	**-**	**819**	**819**	**-**	**1,857**	**1,857**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	858	858	-	2,020	2,020
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	39	39	-	163	163
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II-11**	**252**	**10,760**	**11,012**	**673**	**11,515**	**12,188**
11.1	Mevduatın		152	1	153	60	2	62
11.2	Alınan Kredilerin		33	291	324	311	360	671
11.3	Repo İşlemlerinin		15	-	15	-	-	-
11.4	Diğer		52	10,468	10,520	302	11,153	11,455
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-12**	**11,588**	**2,560**	**14,148**	**20,821**	**10,370**	**31,191**
12.1	Genel Karşılıklar		1,385	-	1,385	1,088	-	1,088
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		115	-	115	179	-	179
12.3	Vergi Karşılığı		4,785	-	4,785	14,313	-	14,313
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		5,303	2,560	7,863	5,241	10,370	15,611
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-12**	**-**	**27,467**	**27,467**	**-**	**30,220**	**30,220**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**		**110,888**	**-**	**110,888**	**101,622**	**-**	**101,622**
14.1	Ödenmiş Sermaye	**II-13**	29,110	-	29,110	29,110	-	29,110
14.2	Sermaye Yedekleri		67,586	-	67,586	67,057	-	67,057
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II-14**	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	**II-15**	1,637	-	1,637	1,108	-	1,108
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	**II-16**	-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	**II-17**	-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		65,949	-	65,949	65,949	-	65,949
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler	**II-18**	-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler	**II-19**	-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		14,192	-	14,192	5,455	-	5,455
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		464	-	464	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		13,728	-	13,728	5,455	-	5,455
	PASİF TOPLAMI		**337,320**	**115,141**	**452,461**	**302,297**	**202,143**	**504,440**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

			Cari Dönem 31.12.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**425,042**	**785,579**	**1,210,621**	**186,026**	**916,808**	**1,102,834**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**IV-3, IV-5, IV-8**	**3,062**	**130,521**	**133,583**	**4,174**	**141,598**	**145,772**
1.1	Teminat Mektupları		3,062	99,034	102,096	2,221	97,798	100,019
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3,062	99,034	102,096	2,221	97,798	100,019
1.2	Banka Kabulleri		-	753	753	-	1,423	1,423
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	753	753	-	1,423	1,423
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	21,821	21,821	-	26,798	26,798
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	21,821	21,821	-	26,798	26,798
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	8,913	8,913	1,953	15,579	17,532
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**IV-3**	**240**	**854**	**1,094**	**24,404**	**2,005**	**26,409**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		240	854	1,094	24,404	2,005	26,409
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	10,452	-	10,452
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat.Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir.ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul.Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		240	-	240	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	854	854	13,952	2,005	15,957
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**IV-2**	**421,740**	**654,204**	**1,075,944**	**157,448**	**773,205**	**930,653**
3.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		231,142	329,948	561,090	137,470	399,210	536,680
3.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		177,316	106,690	284,006	47,808	222,908	270,716
3.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		53,826	223,258	277,084	89,662	176,302	265,964
3.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		170,850	306,688	477,538	19,978	346,877	366,855
3.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		38,387	199,854	238,241	16,761	164,771	181,532
3.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		132,463	106,834	239,297	3,217	182,106	185,323
3.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3	Para ve Faiz ve Menkul Değeler Opsiyonları		19,748	17,568	37,316	-	27,118	27,118
3.3.	Para Alım Opsiyonları		9,874	8,784	18,658	-	13,559	13,559
3.3.2	Para Satım Opsiyonları		9,874	8,784	18,658	-	13,559	13,559
3.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**	**IV-6**	**83,346**	**62,647**	**145,993**	**112,483**	**5,490**	**117,973**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**79,800**	**62,647**	**142,447**	**74,218**	**5,373**	**79,591**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		50,785	62,322	113,107	64,924	4,537	69,461
4.3	Tahsile Alınan Çekler		29,015	325	29,340	9,294	836	10,130
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3,546**	**-**	**3,546**	**38,265**	**117**	**38,382**
5.1	Menkul Kıymetler		3,546	-	3,546	38,265	-	38,265
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	117	117
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**508,388**	**848,226**	**1,356,614**	**298,509**	**922,298**	**1,220,807**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- GELİR TABLOLARI

			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm)	Cari Dönem 31.12.2004	Önceki Dönem 31.12.2003
			Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-1**	**54,076**	**90,432**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6,857	7,423
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		1,972	6,137
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1,972	6,137
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		4,885	1,176
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		4,857	852
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		28	324
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	110
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		383	292
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		16,609	21,057
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		1	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		4,558	5,174
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		12,050	15,883
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		20,831	52,414
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9,392	9,245
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		596	575
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		8,796	6,005
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	2,665
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		4	1
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-2**	**40,362**	**53,316**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8,521	14,909
2.1.1	Bankalararası Mevduata		4,649	11,260
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		125	1,344
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2,579	1,727
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		1,168	578
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7,404	2,555
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		22,939	35,678
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		189	686
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		2,845	5,419
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		8,244	18,908
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		11,661	10,665
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1,498	174
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**13,714**	**37,116**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**20,702**	**24,599**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		21,475	25,600
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		825	1,227
4.1.3	Diğer		20,650	24,373
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		773	1,001
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		773	1,001
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**31,924**	**22,873**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		**30,706**	**20,107**
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		**158,886**	**121,381**
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		121,013	92,746
6.1.1.2	Diğer		37,873	28,635
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		**128,180**	**101,274**
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		117,805	95,201
6.1.2.2	Diğer		10,375	6,073
6.2	Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		**1,218**	**2,766**
6.2.1	Kambiyo Kârı		26,149	108,744
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		24,931	105,978
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-4**	**9,037**	**2,611**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**75,377**	**87,199**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-5**	**2,843**	**12,755**
X.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**	**III-6**	**43,821**	**48,790**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**28,713**	**25,654**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-7**	-	-
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI**		(10,001)	(7,977)
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**18,712**	**17,677**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		4,984	12,222
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**13,728**	**5,455**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**	**III-8**	**13,728**	**5,455**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİDÖNEM (31/12/2003)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		27,800	211,206	-	-	-	-	9,436	-	(1,212)	(152,171)	-	-	72	95,131
II.	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**27,800**	**211,206**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,436**	**-**	**(1,212)**	**(152,171)**	**-**	**-**	**72**	**95,131**
IV.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	5,455	-	-	-	-	5,455
V.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Sermaye Artırımı**		1,310	(145,257)	-	-	-	-	(9,436)	-	1,212	152,171	-	-	1,036	1,036
6.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,036	1,036
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	(145,433)	-	-	-	-	(9,436)	-	1,212	153,657	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı		1,310	176	-	-	-	-	-	-	-	(1,486)	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**29,110**	**65,949**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,455**	**-**	**-**	**-**	**1,108**	**101,622**
	CARİDÖNEM (31/12/2004)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		29,110	65,949	-	-	-	-	-	-	5,455	-	-	-	1,108	101,622
	Dönem İçindeki Artışlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Net Rayiç Değer Kârı/Zararı	**V-1**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	**V-2**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Kârı**		-	-	-	-	-	-	-	-	13,728	-	-	-	-	13,728
VII.	**Kâr Dağıtımı**	V-4	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,455)	464	-	-	-	(4,991)
7.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,991)	-	-	-	(4,991)
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-3	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,455)	5,455	-	-	-	-
7.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	
VIII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529	529
8.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	V-I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529	529
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları	V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	V-6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**29,110**	**65,949**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,728**	**464**	**-**	**-**	**1,637**	**110,888**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- NAKİT AKIM TABLOLARI

			Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Dipnot (5.Bölüm)	Cari Dönem 31.12.2004	Önceki Dönem 31.12.2003
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3,670**	**16,575**
1.1.1	Alınan Faizler		50,162	89,161
1.1.2	Ödenen Faizler		40,853	51,975
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,702	24,599
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		28,799	25,122
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		196	387
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		21,510	19,511
1.1.8	Ödenen Vergiler		5,555	13,908
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10	Diğer	**VI - 1**	(28,271)	(37,300)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(69,428)**	**67,882**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(5,480)	11,889
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(24,126)	(36,559)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		2,230	(2,864)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2,802)	109,454
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(17,834)	13,243
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(29,596)	(24,931)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	**VI - 1**	8,180	(2,350)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(65,758)**	**84,457**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(64,237)**	**(10,966)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	**VI - 2**	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	**VI - 3**	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		453	447
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,002	7
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		163,200	24,251
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		98,414	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	13,725
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit**		**(6,029)**	**(1,194)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		4,991	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		1,038	1,194
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**VI - 1**	-	-
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**(136,024)**	**72,297**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI - 4**	297,919	225,622
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI - 4**	**161,895**	**297,919**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KAR DAĞITIM TABLOLARI
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI- KAR DAĞITIM TABLOLARI

		Cari Dönem 31.12.2004	Önceki Dönem 31.12.2003
	I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	**18,712**	**17,677**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4,984	12,222
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	4,984	12,222
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
	A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**13,728**	**5,455**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
	B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**13,728**	**5,455**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(4,991)
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	(4,991) (*)
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
	II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
	III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
	IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Banka, şube statüsünde olduğu için hisse senedi bulunmamaktadır. Söz konusu tutar Banka'nın yurt dışı merkezine transfer edilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Hazırlanması

Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

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"("Tebliğ14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir.

Tebliğ 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, Tebliğ 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesi 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 ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri Tebliğ 14'te yer alan esaslara göre ve Tebliğ 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası (TL)'nda artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, 1 Ocak 2005'ten geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiş ve çevirim oranı 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 5 Ocak 2005 tarihi itibariyle yayımlanan genelgesine uygun olarak Banka'nın 31 Aralık 2004 mali tabloları milyar TL olarak sunulmuştur. 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi YTL olacak ve mali tabloları, karşılaştırma amacıyla sunulan geçmiş yıl/dönem tutarları da dahil olmak üzere bin YTL olarak sunulacaktır.

Değerleme Esasları ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle hazırlanan mali tablolarda 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan ve genel uygulama esas ve ilkelerini düzenleyen "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (MUY)" ile buna bağlı olarak çıkartılan ve uygulanacak muhasebe standartlarını düzenleyen tebliğler ve bunlara ek veya değişiklikler getiren açıklamalarda yer alan değerleme esasları ve muhasebe politikaları kullanılmıştır.

Yabancı Para İşlemleri

Banka'nın yabancı para ile yapılmış olduğu işlemler MUY'a ilişkin 11 sayılı Tebliğ "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup işlemin yapıldığı günün kurundan Türk Lirası'na (TL) çevrilmiştir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın evaluasyon için kullandığı ABD $ döviz alış kuru 1,342,000 TL'dir (31 Aralık 2003 - 1,403,000 TL).

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin TL'ye dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım ve opsiyon işlemlerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım ve opsiyon işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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" ve "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

Döviz ile ilgili türev işlemlerin rayiç değerinin tespitinde, Banka, cari piyasa koşullarını dikkate alarak ileriye dönük vadeli kur belirlemiştir. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları söz konusu işlemler ile ilgili sözleşme kurları ile tahmini kur karşılaştırılarak hesaplanmıştır.

Para alım ve para satım opsiyon sözleşmeleri, dönem sonu kurları ile nazım hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlılık ilkesi gereğince, dönem sonları itibariyle döviz kurlarının mevcut alım ve satım opsiyonlarının kullanılması yönünde oluşması durumunda opsiyon işlemleri diğer vadeli döviz işlemlerine benzer şekilde değerlenmektedir. Sözkonusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz tutarlar "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Opsiyon primleri primin tahakkuk ettiği tarihte "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları " hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle, ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlık ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve söz konusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme / ödeme veya eş zamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir. 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle netleştirilmesi gereken finansal varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

IV- Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Tebliğ 1'in yürürlüğe girmesinden önce ise faiz gelir ve giderlerinin hesaplanmasında doğrusal yöntem kullanılmaktaydı.31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 Sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri bulunmamaktadır.

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilmektedir.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir. Alım satım amaçlı menkul değerler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmakta ve bu menkul kıymetler ile ilgili olarak oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedirler.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde, satıldıklarında ortaya çıkan kar veya zarar "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabında gösterilmektedir.

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle Türk lirası devlet iç borçlanma senetleri'nin rayiç değerleri, değerleme günü İMKB'de işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları, işlem görmeyen menkul kıymetler için ise T.C. Merkez Bankası fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul kıymeti sınıflamasına bağlı olarak, alım-satım amaçlı, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ana kalemleri altında repoya konu edilen menkul kıymetler olarak sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen faiz oranı dikkate alınarak faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repo işlemlerine konu edilen menkul kıymetlerin faiz gelirleri ilişikteki gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler", repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin faiz giderleri ise "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" altında yansıtılmıştır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasaları – Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında takip edilmektedir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, repo konusu menkul değer 30,905 TL'dir (31 Aralık 2003 - Yoktur).

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur (31 Aralık 2003 - Yoktur).

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur (31 Aralık 2003 - Yoktur).

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklar Banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak sınıflandırılmıştır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacaklar ile alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetler, satılmaya hazır menkul kıymetler olarak sınıflandırılmıştır.

Satılmaya hazır menkul kıymetler, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve banka kaynaklı kredilerin tasnifi anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

Menkul değerlerin ve banka kaynaklı kredilerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş maliyet değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamaları yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kar ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili kar payları yoktur.

1 Ekim 2002 tarihinden sonra vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılmaya başlanan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde Tebliğ 1'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir. Banka kaynaklı kredilerin teminatı olarak alınan varlıklara ödenen harç, işlem gideri ve diğer masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasında dikkate alınmakta ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler, Tebliğ 1'in banka kaynaklı krediler ve alacaklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili olarak getirmiş olduğu düzenlemeler uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bu kredileri 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'te Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup krediler olarak sınıflandırmakta ve özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Ayrıca, Banka yine aynı yönetmelik uyarınca III., IV. ve V. grupta sınıflandırılmış müşterilerinin gayrinakdi kredileri için özel karşılık ayırmıştır.

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın ilişikteki 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar MUY'a ilişkin 3 sayılı Tebliğ “Maddi Olmayan Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı” uyarınca, kayıtlara maliyet bedelinden alınmakta; alımdan sonra yapılan harcamalar gider olarak kaydedilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin düzeltme işlemi, kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışlarının ilgili varlığın maliyetinden düşülmesi suretiyle bulunan maliyet değerleri üzerinden ilgili katsayılar kullanılarak yapılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları başlıca bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XI- Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Tüm maddi duran varlıklar MUY'a ilişkin 2 sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı" (Tebliğ 2) uyarınca, kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %2 ile %20 oranları arasında amortismana tabi tutulmaktadır. İlk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme değer artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri" içerisinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Tebliğ 14 uyarınca Banka'nın aktifinde kayıtlı gayrimenkulu için bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle değerleme yapılmış ve ekspertiz değerlemesi ile belirlenmiş rayiç değer ile enflasyona göre düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark kadar karşılık ayrılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, gayrimenkuller için toplam 12,750 TL (31 Aralık 2003 – 10,802 TL) tutarında değer düşüklüğü ayrılmıştır.

Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII- Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7.maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte maddi duran varlıklar hesabına pasifte finansal kiralama borçları hesabına kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile TL'ye çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Tebliğ 2'ye uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran %20'dir.

Faaliyet kiralamasına ilişkin giderler bulunmamaktadır.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak yükümlülük tutarının tahmini Banka tarafından yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle Banka, takipteki alacaklar karşılığı ve ilgili mevzuat gereği ayrılan genel karşılığa ilave olarak, gayrinakdi kredileri üzerinden sırasıyla 2,560 TL ve 10,370 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" (Tebliğ 10) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Kıdem tazminatından doğan yükümlülükler için, Tebliğ 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari döneme ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka, çalışan haklarından doğabilecek ihbar haklarına ilişkin son beş yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından, ihbar tazminatı karşılığına ilişkin provizyonu içinde bulunulan yıldaki kıdem tazminatı için hesaplanan 5 yıllık ortalama oran ile toplam yükümlülüğü çarpmak suretiyle hesaplamıştır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle Banka, izin tazminatlarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının % 33 olması hükme bağlanmıştır.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kurumlar vergisi oranı %30 olarak ilan edilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (24 Nisan 2003 tarihinden önce %25) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanun çerçevesinde 2004 yılı üçer aylık geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabında da % 33 oranı dikkate alınacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınmaktadır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup Banka 31 Aralık 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yapmış ve 4,785 TL tutarındaki vergi karşılığını ekteki mali tablolara yansıtmıştır. 3,963 TL tutarındaki cari dönem vergi gideri gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde yansıtılmıştır.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 806 TL tutarındaki cari vergi karşılığı, özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabında gösterilmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve buna ilişkin olarak yayımlanan 12 Ocak 2005 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1-a-289 sayılı yazısı ve 4389 sayılı Bankalar Kanunun 3'üncü maddesinin (11) numaralı fıkrası ile 13'üncü maddesi ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hükümleri uyarınca düzenlenen vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi diğer aktifler içinde, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise diğer yabancı kaynaklar içinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmakta olup bu tutar (1,021) TL'dir.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVI- Borçlanmalara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) oranı" yöntemi ile hesaplanan "iskonto edilmiş" bedelleri ile değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından Tebliğ 1 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle, Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin bir açıklama yapılmamıştır.

XVIII-Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır (31 Aralık 2003 - Yoktur).

XIX- Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XX- Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin açıklama ve Dipnotlar

Banka, ticari işletmelerin bankacılık ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, nakit yönetim hizmetleri, kredi ve mevduat işlemleri, vadeli işlemler, ödeme ve cari hesap hizmetleri gibi faaliyetleri içeren kurumsal bankacılık hizmetleri vermektedir.

Banka'nın yatırım bankacılığı bölümü bulunmamakla beraber, ilişikteki dipnotlarda hazine işlemleri yatırım bankacılığı adı altında sınıflandırılmıştır. Hazine bölümü Banka'nın nakit akışını, döviz pozisyonunu, likiditesini ve menkul kıymetler portföyünü yönetmektedir.

XXI- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın temel faaliyet alanı belirli bir ölçeğin üzerindeki kurumsal firmalara hazine ürünleri, kredi, dış ticaret finansmanı, nakit yönetimi ve kurumsal finansmanı kapsayan kurumsal bankacılık ürün ve servislerini sunmaktır.

   - Kısa vadeli bankalararası mevduat dışında en önemli fon kaynağı bankanın yüksek tutarlı özkaynaklarıdır. Sağlanan kaynakların büyük kısmı sabit oranlıdır.
   - Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak riskleri minimize edip ekonomik karlılığı yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yöntemi stratejisi takip etmektedir.
   - Banka'nın vadesi gelen tüm yükümlülüklerini karşılayacak likiditesi mevcuttur. Uzun vadeli plasmanlarda fonlamanın vade yapısından kaynaklanan artı maliyetler de getiriye yansıtılmaktadır.
   - Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde ettiği bir faaliyet alanı mevcut değildir.
   - Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz, fiyat ve genel olarak piyasa hareketleri karşısında önceden belirlenen ve belli periyodlarda güncellenen limitler dahilinde çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Söz konusu pozisyonlar risk bölümü tarafından sürekli izlenmekte ve limitler dahilinde olup olmadığı kontrol edilmektedir.

2. Banka'nın satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

3. Banka diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini ve vade risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin tutar ve vadelerini belli bir dengede tutmak ve buna ek olarak çeşitli türev ürünleri kullanmak yoluyla bertaraf etmektedir.

4. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın yabancı işletmelerde kur riskine tabi yatırımı bulunmamaktadır.

II- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın bu esaslara göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %68.70 (31 Aralık 2003 - %66.68) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre belirlenen standart metoda göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	14,233	157,371	1,134	113,888
Nakit Değerler	448	-	-	-
Bankalar	50	157,371	-	-
Bankalararası Para Piyasası	4,026	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	9,709	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	85,648
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	3,778
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	25
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	1,134	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	22,286
Diğer Aktifler	-	-	-	2,151
Bilanço Dışı Kalemler	111	59,517	17,538	13,461
Garanti ve Kefaletler	25	52,094	16,444	8,803
Taahhütler	-	-	1,094	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	5,213	-	1,914
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	86	2,210	-	2,744
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	14,344	216,888	18,672	127,349
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.Nakdi Kredi	-	43,378	9,336	127,349

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	180,063	169,115
Piyasa Riskine Esas Tutar	23,163	30,111
Özkaynak	139,620	132,853
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	68.70	66.68

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	29,110	29,110
Nominal Sermaye	29,110	29,110
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	65,949	65,949
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	14,192	5,455
Dönem Kârı	13,728	5,455
Geçmiş Yıllar Kârı	464	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**109,251**	**100,514**
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1,385	1,088
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	271	309
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	27,467	30,220
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1,637	1,108
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,637	1,108
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**30,760**	**32,725**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**140,011**	**133,239**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	391	386
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin 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	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	391	386
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**139,620**	**132,853**

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, faaliyet gösterdikleri sektörler ve bulundukları, coğrafi bölgeler, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali durumlarında ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde belirlenmiş kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

   Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, kredi tahsis süreci sektörel anlamda risk yoğunlaşmasını önlemeye yöneliktir.

2. Vadeli işlem, opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde, kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla, gerektiğinde vadeli işlemler de gerçekleştirilmektedir.

7

3. Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkün olmakla birlikte, riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde piyasalardan mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.

4. Tazmin edilen gayri nakdi krediler, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerini Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca sınıflandırılarak vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.

   İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

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

   Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

6. a) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (2003 - %100).

   b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (2003 - %100).

c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %12'dir (2003 - %12).

Nakdi, gayri nakdi ve toplam risklere göre en büyük ilk 100 kredi müşterisi arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullandırılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Banka 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde beş, gayri nakdi krediler için binde bir'dir. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı, 1,385 TL'dır (2003 – 1,088 TL).

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/ (Zarar)
Cari Dönem					
Yurtiçi	342,331	299,654	53,327	-	13,728
Avrupa Birliği Ülkeleri	105,869	40,170	69,268	-	-
OECD Ülkeleri (*)	193	890	6,020	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	1	-	-	-
ABD, Kanada	3,790	68	817	-	-
Diğer Ülkeler	278	790	4,151	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-
Toplam	452,461	341,573	133,583	-	13,728
Önceki Dönem					
Yurtiçi	384,554	277,712	43,959	-	5,455
Avrupa Birliği Ülkeleri	118,577	115,508	67,086	-	-
OECD Ülkeleri (*)	251	775	21,707	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	2	-	-	-
ABD, Kanada	902	8,769	9,555	-	-
Diğer Ülkeler	156	52	3,465	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	504,440	402,818	145,772	-	5,455

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

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**1,700**	**13.83**	**59,891**	**81.64**	**1,377**	**59.11**	**42,417**	**70.85**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,700	13.83	58,549	79.81	1,377	59.11	42,417	70.85
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1,342	1.83	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**10,000**	**81.35**	**13,465**	**18.36**	**-**	**-**	**14,120**	**23.59**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	13,190	17.98	-	-	12,824	21.42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	10,000	81.35	275	0.38	-	-	155	0.26
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	1,141	1.91
Diğer	**592**	**4.82**	**-**	**-**	**953**	**40.89**	**3,330**	**5.56**
Toplam (*)	**12,292**	**100.00**	**73,356**	**100.00**	**2,330**	**100.00**	**59,867**	**100.00**

(*) Takipteki krediler hariç tutarlar.

IV- Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, ABN AMRO Bank N.V.'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, ABN AMRO Bank N.V.'nin De Nederlandsche Bank (DNB) tarafından öngörülmüş ve benimsenmiş sermaye yeterliliği hesaplama metodlarına uymak durumundadır.

Bu bağlamda DNB, ABN AMRO Bank N.V.'ye sermaye yeterliliğinin hesaplanması ve geriye dönük test aşamasında kendi iç modelini uygulamasına izin vermiştir.

Genel Kriterler

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin piyasa riski ve diğer risk ölçüm modellerinin hesabı ve kullanımı için gerekli bilgi altyapısına sahip yeterli personeli olduğunu düşünmektedir. Personelin yeterlilik düzeyleri sadece kısa vadeli alım-satım bölümünde değil, aynı zamanda risk yönetimi, iç denetim alanı ve back office alanlarında da test edilmiştir.

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin kullandığı risk ölçüm modellerinin uygunluğunu onaylamaktadır.

ABN AMRO Bank N.V. piyasa riski hesabının dışında düzenli olarak; varolan pozisyonlar üzerinde stress testi de uygular.

Bu öngörülere paralel olarak ABN AMRO Bank N.V., kar amaçlı yapılan alım satım pozisyonlarının taşıdığı riskleri yönetebilmek için VAR (Riske Maruz Değer) hesabını uygulamaktadır. VAR, istatiksel bir metod olup önceden tespit edilmiş belli dönemler için verilen bir güven aralığı içinde faizlerin ve fiyatların dalgalanmaları sonucu oluşabilecek potansiyel zararların tesbitine yöneliktir. Banka tarafından VAR hesaplama metodu olarak "Tarihi Değerlerle Benzetim" metodu kullanılmaktadır. Bilgi altyapısı olarak 4 yıllık geriye dönük data kullanılmaktadır.

Güvenlik Aralığı :	% 99 güven aralığı
Taşıma Periyodu:	1 gün
Metod:	Tarihi Değerlerle Benzetim
Data :	4 yıllık data (1000 gözlem)

Banka'nın "Piyasa Riski Bölümü", hergün VAR hesabına konu olabilecek data setini ve pozisyonları, piyasa riskinin hesaplanabilmesi için ABN AMRO Bank N.V. merkez ofisine göndermektedir. Banka, piyasa riski için önceden belirlenen limitler dahilinde kalmak zorunda olup, söz konusu limitlerin aşımı halinde, yerleşik Piyasa Riski Kontrolörü gerekli araştırmayı yapmak, sebeplerini bularak ivedilikle çözüm yollarını araştırmak zorundadır.

Banka'nın Piyasa Riski Bölümü, VAR hesabına ek olarak yine faiz riski değerlendirmesi hususunda önemli bir parametre olan PV01 analizlerini de günlük bazda yaparak raporlamak zorundadır.

Banka'nın Türkiye'de yerleşik bir tüzel kişilik olması sebebiyle yukarıda belirtilenlere ek olarak aynı zamanda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun öngördüğü ve tüm bankacılık kesimi için de zorunlu tuttuğu piyasa riskinin hesaplanmasına yönelik uygulama olan Standart Metod hesabını her ay sonu itibariyle Banka'nın çeşitli pozisyonları için kullanmak ve sermaye yeterliliğini bildirmek durumundadır.

Banka'nın, üst yönetimi ayrıca aylık olarak toplanarak aktif pasif yönetimi dahilinde Banka'nın orta ve uzun vadeli pozisyonlarının nasıl kullanılacağı ve vade uyumsuzluklarının nasıl giderileceği konusunda kararlar almaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Standart Metod'a göre hesaplanmış Piyasa Riski Analizinin özeti aşağıda sunulmuştur :

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,520
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,520
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
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	333
Sermaye Yükümlülüğü	333
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,853
Piyasa Riskine Maruz Tutar	23,163

V- Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ABN AMRO Bank N.V., Banka'nın her kur pozisyonu için ayrı bir kur riski hesaplamaktadır. ABN AMRO Bank N.V., VAR hesabını EUR kuru cinsinden yaptığından, diğer bütün kurlar üzerinden oluşan net pozisyonlar Banka'nın bir yabancı kur riski olarak görülür ve her tür yabancı para pozisyonu üzerinden VAR hesabı yürütülür. Bu yüzden model, raporlama kurunun dışındaki bütün diğer yabancı paralarda oluşan pozisyonlar için doğru ve uygun risk faktörlerini de barındırmak zorundadır.

Banka, yasal yükümlülükler kapsamında belli oranlarda kur riski almaya izinlidir. Söz konusu oran, her bir yabancı para için ayrı ayrı değil, tümünün toplamı için belirlenmiştir.

Yasal yükümlülüklerin yanı sıra ABN AMRO Bank N.V., kendi iç bünyesinde de yabancı para cinsinden bulunan pozisyonların riskini hesaplamaktadır. Bu sebeple Banka, her bir yabancı para cinsinden mevcut pozisyonları tespit edip, ABN AMRO Bank N.V.'ye raporlayarak merkezde bu pozisyonlar için VAR hesabının yapılabilmesini sağlamaktadır. Kur riskinin takip edilebilmesi için, ABN AMRO Bank N.V., Banka'nın yasal yükümlülükleri dışında açık pozisyon limiti (ki bu limit G10 ülkelerine ait yabancı paralar ve diğer ülke paraları için olmak üzere ayrı ayrı tespit edilmiştir) tahsis etmiştir.

Ayrıca Banka'nın taşıyabileceği maksimum açık pozisyon VAR limiti de tespit edilmiştir. Banka'nın Piyasa Riski Bölümü bu limitlerin aşılmamasını sağlamak ve aşılması durumunda gerekli açıklamayı yapmakla yükümlüdür.

Banka'nın mali tablo tarihi itibariyle son beş iş günü için açıklanan belli başlı cari döviz kurları aşağıda verilmiştir :

	26.12.2004	27.12.2004	28.12.2004	29.12.2004	30.12.2004	31.12.2004
USD	1,372,000	1,356,000	1,349,000	1,359,000	1,345,000	1,342,000
CHF	1,201,086	1,185,418	1,190,224	1,199,365	1,185,022	1,186,561
GBP	2,641,923	2,608,673	2,614,497	2,616,619	2,583,073	2,591,402
JPY	13,239	13,070	13,086	13,148	12,964	13,094
EUR	1,856,316	1,834,804	1,839,092	1,851,638	1,830,680	1,831,159

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,398,113
CHF	1,218,410
GBP	2,695,531
JPY	13,454
EUR	1,871,462

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	218	185	-	72	475
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	43,175	2,831	75	570	46,651
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,026	-	-	4,026
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	29,648	43,708	-	-	73,356
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4,177	15,617	-	7	19,801
Toplam Varlıklar	77,218	66,367	75	649	144,309
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	11,273	-	-	11,273
Döviz Tevdiat Hesabı	19,643	19,494	10,616	2,778	52,531
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	27,467	-	-	-	27,467
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,378	176	-	-	7,554
Diğer Yükümlülükler	7,436	8,879	-	1	16,316
Toplam Yükümlülükler	61,924	39,822	10,616	2,779	115,141
Net Bilanço Pozisyonu	15,294	26,545	(10,541)	(2,130)	29,168
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(12,815)	(25,104)	11,261	3,110	(23,548)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	54,691	235,005	22,522	3,110	315,328
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	67,506	260,109	11,261	-	338,876
Gayrinakdi Krediler (*)	26,795	93,461	9,821	444	130,521
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	80,804	79,984	114	944	161,846
Toplam Yükümlülükler	66,966	115,703	18,443	1,031	202,143
Net Bilanço Pozisyonu	13,838	(35,719)	(18,329)	(87)	(40,297)
Bilanço Dışı Pozisyon	(19,039)	28,372	18,819	1,119	29,271
Gayrinakdi Krediler (*)	23,261	117,149	657	531	141,598

(*) Gayrinakdi Krediler Net Bilanço Dışı Pozisyon içerisine dahil edilmemiştir.

VI- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ABN AMRO Bank N.V., bilanço içi veya bilanço dışı hesaplarda bulunan faiz oranına duyarlı pozisyonları için her ülke para birimi dahilinde ayrı ayrı risk faktörleri ve limitler belirlemiştir. Banka tarafından alınan pozisyonların da söz konusu limitler dahilinde kalması gerekmektedir. Bono ve bilanço dışı işlemler için toplam bir VAR limiti bulunduğu gibi, faize dayalı varlık ve yükümlülükler için de ayrı bir VAR limiti mevcuttur. Faize duyarlı enstrümanların faiz oranı riskleri merkezi olarak ABN AMRO Bank N.V.' de hesaplanmaktadır.

Tarihi değerlerle benzetim metoduna dayalı VAR hesabının dışında, PV01 adı verilen risk analiz metodu da faiz riskinin hesaplanmasına yarayan diğer bir metottur. PV01 dalında her kategorize pozisyon için, bilanço içi, veya bilanço dışı olmak üzere her vade için ayrı ayrı limitler tahsis edilmiştir. Pozisyonlar bu limitler dahilinde Banka tarafından kontrol edilir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	50	-	-	-	-	448	498
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	157,371	-	-	-	-	-	157,371
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	175	25,452	12,052	13,209	-	50,888
Para Piyasalarından Alacaklar	4,026	-	-	-	-	-	4,026
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	20,244	-	10,000	28,506	31,451	-	90,201
Verilen Krediler	22,383	47,013	8,252	8,000	-	3,778	89,426
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	17,124	3,721	3,952	7,480	1,787	25,987	60,051
Toplam Varlıklar	221,198	50,909	47,656	56,038	46,447	30,213	452,461
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	107,407	-	-	-	-	-	107,407
Diğer Mevduat	76,603	-	-	-	-	-	76,603
Para Piyasalarına Borçlar	80,000	-	-	-	-	-	80,000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,546	8,546
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,130	27,467	2,100	-	-	-	38,697
Diğer Yükümlülükler	2,520	3,206	3,206	2,856	43	129,377	141,208
Toplam Yükümlülükler	275,660	30,673	5,306	2,856	43	137,923	452,461
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(54,462)	20,236	42,350	53,182	46,404	(107,710)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(184)	760	(793)	6,083	-	-	5,866
Toplam Faize Duyarlı Açık	(54,646)	20,996	41,557	59,265	46,404	(107,710)	5,866

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	13.92
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.08	1.35	-	22.38
Alım-satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	25.30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.90	-	23.22
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	30.17
Verilen Krediler	5.54	3.88	-	22.48
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.03	1.43	-	20.09
Diğer Mevduat	1.55	1.02	-	12.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	21.03
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.25	2.07	-	20.09

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	599	599
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	121,768	-	-	-	-	-	121,768
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	17,938	21,430	6,040	-	45,408
Para Piyasalarından Alacaklar	175,552	-	-	-	-	-	175,552
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	884	3,621	20,732	-	178	25,415
Verilen Krediler	22,111	37,347	1,767	972	-	1,672	63,869
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	11,714	-	-	-	-	60,115	71,829
Toplam Varlıklar	331,145	38,231	23,326	43,134	6,040	62,564	504,440
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	110,209	-	-	-	-	-	110,209
Diğer Mevduat	94,437	-	-	-	-	-	94,437
Para Piyasalarına Borçlar	34,152	-	-	-	-	-	34,152
Muhtelif Borçlar	1,153	-	167	-	-	-	1,320
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	61,629	30,220	22,292	-	-	-	114,141
Diğer Yükümlülükler	15	217	236	488	949	148,276	150,181
Toplam Yükümlülükler	301,595	30,437	22,695	488	949	148,276	504,440
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	29,550	7,794	631	42,646	5,091	(85,712)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(372)	(839)	958	1,198	16	-	961
Toplam Faize Duyarlı Açık	29,178	6,955	1,589	43,844	5,107	(85,712)	961

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	22.65
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.25	1.65	-	41.57
Alım-satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	45.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.31	-	30.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	43.85
Verilen Krediler	4.80	4.01	-	44.99
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	51.62
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.10	-	30.29
Diğer Mevduat	1.63	0.73	-	29.75
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	29.89
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.00	1.77	-	36.05

VII- Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, likiditenin azaldığı durumlarda ortaya çıkan risk vektörüdür. Ödemelerin vadesinde yapılamaması, piyasada pozisyonları kapatmak için fiyat bulunamaması, toplam barındırılan pozisyonun toplam piyasa pozisyonunun büyük bir kısmını oluşturması ve bu yüzden piyasada fiyatların daha çabuk değişmesi (düşmesi) likidite riskini oluşturan faktörlerden bazılarıdır.

Bu açıklamalara istinaden Banka'nın nakit durumunun incelenmesi, hem kısa vadeli olarak nakit akışı mantığında, hem de orta ve uzun vadede GAP analizi yoluyla incelenmekte, uyumsuzluklar giderilmeye çalışılmaktadır.

Faiz oranı riski altında bahsedilen PV01 analizi kapsamında, vade uyumsuzluğunu arttıran bir pozisyon, aynı vadeye gelen ters bir pozisyon ile azaltılmakta olup bu yolla belli bir vadede likidite problemi yaratabilecek pozisyonlar sınırlandırılmakta ve ters pozisyon alımı ile azaltılmaya çalışmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	498	-	-	-	-	-	-	498
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9,466	147,905	-	-	-	-	-	157,371
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	-	175	25,452	12,052	13,209	-	50,888
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,026	-	-	-	-	-	4,026
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	28,506	61,695	-	90,201
Verilen Krediler	-	16,934	44,670	8,862	15,182	-	3,778	89,426
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	17,124	4,671	3,952	7,480	1,787	25,037	60,051
Toplam Varlıklar	9,964	185,989	49,516	38,266	63,220	76,691	28,815	452,461
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	1,534	105,873	-	-	-	-	-	107,407
Diğer Mevduat	22,838	53,765	-	-	-	-	-	76,603
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	9,130	-	2,100	-	27,467	-	38,697
Para Piyasalarına Borçlar	-	80,000	-	-	-	-	-	80,000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	8,546	8,546
Diğer Yükümlülükler	-	2,520	9,405	3,206	2,856	43	123,178	141,208
Toplam Yükümlülükler	24,372	251,288	9,405	5,306	2,856	27,510	131,724	452,461
Net Likidite Açığı	(14,408)	(65,299)	40,111	32,960	60,364	49,181	(102,909)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	4,731	312,803	30,916	19,912	75,033	24,529	36,516	504,440
Toplam Yükümlülükler	58,165	244,609	7,713	23,317	16,839	31,120	122,677	504,440
Net Likidite Açığı	(53,434)	68,194	23,203	(3,405)	58,194	(6,591)	(86,161)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, muhtelif alacaklar, diğer aktifler (peşin ödenen vergi hariç) ve takipteki alacaklar ile pasif hesaplarda özkaynaklar, vergi dışındaki karşılıklar ve diğer yabancı kaynaklar buraya kaydedilmiştir.

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulacak faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade etmektedir. 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. Kredilerin rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer alacaklar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

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

	Defter Değeri(*)		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	159,581	121,871	159,581	121,871
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	95,911	28,671	95,911	28,671
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	107,514	110,264	107,514	110,264
Diğer Mevduat	76,649	94,444	76,649	94,444
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	39,021	114,812	39,021	114,812
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8,546	1,320	8,546	1,320

(*) Faiz reeskontlu değerleriyle gösterilmiştir.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta ve saklama hizmeti verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Banka bireysel bankacılık hizmetleri vermemektedir.

b) Banka, otomatik virman hizmetleri cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetleri yapmaktadır.

c) Banka finansal araçların alım satımı, fon yönetimi ve döviz pozisyonu yönetimi gibi hazine işlemleri gerçekleştirmektedir. Söz konusu faaliyetler ilişikteki tabloda yatırım bankacılığı bölümü altında sınıflandırılmıştır.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	-	36,703	38,674	-	75,377
Diğer	-	4,460	(17,532)	13,072	-
Faaliyet Geliri	-	41,163	21,142	13,072	75,377
Bölümün Net Kazancı	-	(2,102)	17,743	13,072	28,713
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	(10,001)	(10,001)
Faaliyet Kârı	-	(2,102)	17,743	3,071	18,712
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	(2,102)	17,743	3,071	18,712
Kurumlar Vergisi	-	-	-	4,984	4,984
Vergi Sonrası Kâr	-	(2,102)	17,743	(1,913)	13,728
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	-	(2,102)	17,743	(1,913)	13,728
Bölüm Varlıkları	-	102,038	298,042	52,381	452,461
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	102,038	298,042	52,381	452,461
Bölüm Yükümlülükleri	-	65,545	261,880	125,036	452,461
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	65,545	261,880	125,036	452,461
Diğer Bölüm Kalemleri	-	2,976	112	1,948	5,036
Sermaye Yatırımı	-	454	-	-	454
Amortisman	-	2,522	112	-	2,634
Değer Azalışı	-	-	-	1,948	1,948
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

d) Kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	9	41	19	17
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	9	41	19	17

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	7,742	-	37,133	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,742	-	37,133	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	23,275	-	-	-
Hazine Bonosu	7,630	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30,905	-	-	-

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle alım satım amaçlı menkul değerler içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 12,241 TL tutarında serbest amaçla tutulan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmaktadır (31 Aralık 2003 - 8,275 TL).

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	105,869	118,577	-	-
ABD, Kanada	3,790	902	-	-
OECD Ülkeleri*	193	251	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam (**)	109,852	119,730	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurtdışı bankalar ve yurtdışı merkez ve şubeler hesabını içermektedir.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler: Yoktur.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	90,201	25,245
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	**-**
Toplam	90,201	25,245

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 49 TL maliyet bedelli ve 121 TL tutarında değer artışı bulunan yatırım fonları satılmaya hazır menkul değerler arasında sınıflandırılmıştır.

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler aşağıda (d) maddesinde belirtilmiştir.

d) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 90,201 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmaktadır (31 Aralık 2003 – 24,361 TL).

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : Yoktur.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	592	-	951	-
Toplam	592	-	951	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	85,648	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	275	-	-	-
İhracat Kredileri	73,631	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	11,742	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	85,648	-	-	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

	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	85,648	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	85,648	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**85,648**	**-**	**-**	**-**

d) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	85,648	62,197
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	85,648	62,197

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	2,396
Özel	85,648	59,801
Toplam	85,648	62,197

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,951	2,136
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22,612	25,858
Toplam	26,563	27,994

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	2,326	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,326	-	-
Önceki Dönem	2,136	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,136	-	-

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,136	-	27,530
Dönem İçinde İntikal (+)	4,383	-	76
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(196)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal Kar / Zarar (-)	(259)	-	(3,329)
Dönem Sonu Bakiyesi	6,260	-	24,081
Özel Karşılık (-)	(3,951)	-	(22,612)
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,309	-	1,469

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

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

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, 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyle 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 Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek kayıtlardan silinmektedir.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	13,725
Parasal Kar / Zarar (-)	-	(1,253)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(1,210)
Yıl İçindeki Alımlar	-	9,537
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(20,799)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**-**

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

c.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur.

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

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

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

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

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

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

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	211	827	76	485
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	211	827	76	485

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	1,543	-	574	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	5,710	-	3,256	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	86	-	73	9
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	12,063	-	10,841
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	12,063	-	10,841
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	3,912	3	1,226	2,679
Toplam	11,251	12,066	5,129	13,529

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) :

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet(*)	22,943	4,130	2,012	6,230	35,315
Birikmiş Amortisman(-)	-	2,171	1,298	4,400	7,869
Net Defter Değeri	22,943	1,959	714	1,830	27,446
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	22,943	1,959	714	1,830	27,446
İktisap Edilenler	76	-	-	251	327
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	464	3	467
Değer Düşüşü	1,948	-	-	-	1,948
Amortisman Bedeli (-)	708	825	78	758	2,369
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	22,703	4,130	443	6,473	33,749
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,340	2,996	272	5,153	10,761
Kapanış Net Defter Değeri	20,363	1,134	171	1,320	22,988

(*) 10,802 TL tutarında değer azalışını ve 1,632 TL tutarında birikmiş amortismanı içermektedir.

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: Yoktur.

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

Banka'ya ait, İstanbul İli Beşiktaş İlçesi Bedel mahallesi Tamburi Ali Efendi Sokak No:13, Etiler adresinde bulunan gayrimenkule Pamir ve Soyuer Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş. tarafından 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 14,980,052ABD$ karşılığı 20,363 TL (31 Aralık 2003 13,859,405ABD$ karşılığı 20,154 TL - tarihsel değer) piyasa değeri tayin edilmiştir.

Mali tablolarda kaydedilen değer azalışlarının toplam tutarı 12,750 TL olup, yukarıda yer alan tabloda da yansıtıldığı üzere cari dönemde ayrılan değer azalış karşılığı 1,948 TL'dir.

b) Yukarıda açıklanan hususun dışında 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 bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler :

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları :

Maddi olmayan duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımları ile gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri: Maddi olmayan duran varlıklar için enflasyon muhasebesine göre yeniden ifade edilmiş tutarlar üzerinden doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranı % 20'dir.

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

	Dönem Başı	Dönem Sonu
Brüt Defter Değeri	6,931	6,804
Birikmiş Amortisman	(6,499)	(6,234)
Toplam (net)	432	570

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

	Cari Dönem
Dönem Başı	570
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	127
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(265)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	432

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

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

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 : Yoktur.

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.

j) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Yoktur.

k) Dönem içinde gider kaydedilen araştırma-geliştirme giderleri yoktur.

l) Şerefiyeye ilişkin bilgiler : Yoktur.

m) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

n) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen vergi	950	9,709
Ertelenmiş vergi aktifi	1,200	2,529
Peşin ödenen diğer giderler	265	349
Peşin ödenen sigortalar	127	36
Diğer	-	15
Toplam	2,542	12,638

b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı :

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifi tutarı 1,816 TL olup 616 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirildikten sonra net 1,200 TL olarak mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi aktifi MUY 18 kapsamında esas itibariyle kıdem tazminatı ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, prim karşılığı gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup, ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır. BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 08.12.2004 tarihli genelge kapsamında 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle "Genel Kredi Karşılığı"ndan ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle cari dönem net ertelenmiş vergi gideri 1,021 TL olup, ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

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 : Bulunmamaktadır.

II- Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1.1 a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	77	-	165	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	21,681	-	30,629	221	-	-	-
Yurt içinde Yer. K.	20,315	-	30,629	221	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	1,366	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1,072	-	22,750	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	8	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,534	-	105,873	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	103,773	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,534	-	2,100	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24,372**	**-**	**159,417**	**221**	**-**	**-**	**-**

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	255	-	74	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	54,757	-	28,398	270	-	-	-
Yurt içinde Yer. K.	44,881	-	28,398	270	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	9,876	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	797	-	9,864	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	22	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2,334	-	107,875	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,334	-	107,875	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**58,165**	**-**	**146,211**	**270**	**-**	**-**	**-**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Tasarruf Mevduatı	165	329	77	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,176	15,826	13,137	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,341**	**16,155**	**13,214**	**-**

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 no'lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevduat tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının elli TL'ye kadar olan bölümünün sigorta kapsamında olmasına karar verilmiştir.

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı : Yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	30,000	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	30,000	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	30,000	-	-	-

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	11,230	-	52,583	9,066
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	22,272
Toplam	11,230	-	52,583	31,338

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatlar	60	91
Ödenecek Genel Giderler	416	559
Geçici Hesaplar	7,370	-
Diğer	700	670
Toplam	**8,546**	**1,320**

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

MUY 18 kapsamında vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı 616 TL olup başlıca; maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki Vergi Usul Kanunu ve MUY arasındaki değerleme ve amortisman farklılıkları ve türev finansal araçlar değerleme farklılıklarından oluşmuştur. Sözkonusu ertelenmiş vergi pasifi, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilmiştir.

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

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

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	202	106
BSMV	200	378
Kambiyo Muameleleri Vergisi	97	122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	331	880
Diğer	453	447
Toplam	**1,283**	**1,933**

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	50	47
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	70	65
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	4	3
İşsizlik Sigortası–İşveren	7	6
Diğer	-	-
Toplam	**131**	**121**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : Yoktur.

10.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 :

Banka'nın finansal kiralama sözleşmesinden kaynaklanan yükümlülüğü yoktur.

b) Sözleşme değişiklikleri ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama : Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar : Yoktur.

	Cari dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	814	776	1,076	957
1-4 Yıl Arası	44	43	944	900
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	858	819	2,020	1,857

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar :

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle faaliyet kiralaması bulunmamaktadır.

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

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	152	1	60	2
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	33	291	311	360
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	15	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	10,468	-	11,153
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	10,468	-	11,153
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	52	-	302	-
Toplam	**252**	**10,760**	**673**	**11,515**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Genel karşılıklar	1,385	-	1,088	-
I.Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,250	-	943	-
II.Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	135	-	145	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,385**	**-**	**1,088**	**-**

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem Tazminatı Ödemesi (*)	-	6	124	67	41	109
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü (*)	218	393	654	880	1,026	1,242
Fiili Ödeme Oranı	-	%1.5	%18.9	%7.6	%4.0	%8.8
Kıdem Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	-	%6.4
Muhtemel Kıdem Tazminatı Y.K.	-	-	-	-	-	79

(*) Nominal tutarları ile gösterilmiştir.

Banka, önceki dönemlere ait 5 yıllık ortalama oran kullanılarak hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülüğüne ek olarak 36 TL tutarında ilave kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına yansıtmıştır (2003 - 109TL).

Banka, önceki dönemlere ait ihbar tazminatına baz olacak 5 yıllık ortalama oranlara ulaşamadığından 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hesapladığı toplam yükümlülüğüne kıdem tazminatı için hesaplanan 5 yıllık ortalama oranı uygulamak suretiyle hesaplanan 120 TL tutarında ihbar tazminatı karşılığına karşılık kayıtlarında 131 TL tutarında karşılık ayırmıştır (2003 - 156 TL).

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka çalışanların izin tazminatlarından doğan yükümlülükler için 825 TL tutarında karşılık ayırmıştır (2003 - 565 TL).

Banka yönetimi yasal düzenlemeler gereğince ayrılması gereken kıdem, ihbar ve izin karşılıklarına ilave olarak, personel haklarına ilişkin doğabilecek muhtemel yükümlülükleri göz önünde bulundurarak 700 TL (2003 - 430 TL) karşılığı kayıtlarına almıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri

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

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

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile ilgili belirsizlikler :

Karşılıkların niteliği, a,b ve c maddelerinde açıklanmıştır. Yukarıdaki maddelerde belirtilen karşılıklara ilaveten gayrinakdi krediler üzerinden 2,560 TL tutarında özel karşılık, 4,785 TL tutarında kurumlar vergisi karşılığı ve 2,865 TL tutarında ikramiye karşılığı ayrılmıştır (2003 - 10,370 TL tutarında gayri nakdi krediler üzerinden özel karşılık, 2,703 TL tutarında ikramiye ve 14,313 TL tutarında kurumlar vergisi karşılığı). Söz konusu karşılıklarla ilgili kurumlar vergisi karşılığı, izin ve ikramiye karşılıkları haricinde kısa vadede herhangi bir ödeme beklenmemektedir.

e) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	271	309

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

Banka, 1 Ağustos 2002 tarihinde, ABN Amro Bank N.V. (Amsterdam) ile 15 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamış bulunmaktadır. Kredinin vadesi 8 Ağustos 2012, faiz oranı Euribor+%4.8'dir. Bahse konu kredi, BDDK'nın 9 Temmuz 2002 tarihli ve 8380 sayılı yazısı ile sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

g) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	27,467	-	30,220
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**27,467**	**-**	**30,220**

h) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları: Yoktur.

i) Teslim tarihine kadar muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı : Yoktur.

j) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 2,560 TL'dir (31 Aralık 2003 – 10,370 TL).

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	29,110	29,110
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal olarak, enflasyona göre düzeltilmemiş tutar.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.

e) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar : Yoktur.

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

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

a.1) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	1,637	-	1,108	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	**1,637**	**-**	**1,108**	**-**

a.2) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P.		
Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	-	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar,		
Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki		
Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**-**	**-**

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

Kur artışları kambiyo karları içinde muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, yabancı para iştirak, bağlı ortaklık, satılmaya hazır menkul değer niteliğinde hisse senedi bulunmamaktadır.

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 tutarları : Yoktur.

16. **Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler :** Yoktur.

17. **Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler :** Yoktur.

18. **Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :** Banka, şube statüsünde olduğu için yasal yedek ayırmamaktadır.

19. **Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :** Yoktur.

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
ABN AMRO Bank N.V.	29,110	%100.00	29,110	-
Toplam	**29,110**	**%100.00**	**29,110**	**-**

III- Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

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

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, diğer alınan ücret ve komisyonların 16,309 TL (2003 – 23,046 TL)'si aracılık işlemleri komisyonlarından oluşmaktadır.

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

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler : Yoktur.

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	110	175
Toplam	110	175

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	4,649	-	-	-	-	4,649
Tasarruf Mevduatı	-	125	-	-	-	-	125
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	12	2,567	-	-	-	-	2,579
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12	7,341	-	-	-	-	7,353
Yabancı Para							
Dth	9	369	8	-	-	-	386
Bankalararası Mevduat	-	782	-	-	-	-	782
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9	1,151	8	-	-	-	1,168
Genel Toplam	21	8,492	8	-	-	-	8,521

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	854	-	-	-

e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir / gider : Yoktur.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Diğer faaliyet gelirlerinin dağılımı aşağıda verilmiş olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar	196	393
Karşılık iptalleri	7,434	1,326
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlar	-	417
Haberleşme giderleri karşılığı	330	342
Aktif satışlarından elde edilen gelir	535	-
Diğer gelirler	542	133
Toplam	**9,037**	**2,611**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,338	12,038
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,773	1,851
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	32
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	565	10,155
Genel Karşılık Giderleri	505	408
Diğer	-	309
Toplam	**2,843**	**12,755**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	21,510	19,511
Kıdem Tazminatı Karşılığı	27	182
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,369	2,974
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	265	516
Diğer İşletme Giderleri	13,414	13,540
Bakım ve Onarım Giderleri	421	392
Reklam ve İlan Giderleri	186	143
Diğer Giderler	12,807	13,005
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	6
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer	6,236	12,061
Toplam	**43,821**	**48,790**

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

7.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler : Yoktur.

b) Banka'nın özsermaye yöntemi kullandığı iştirakleri : Yoktur.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler :

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Beşinci bölümün VIII. kısmında belirtilen tutarları içermektedir.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur.

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 etkisi : Yoktur.

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

IV- Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1.a) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar: Yoktur.

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülükleri ilişkin payı: Yoktur.

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

b) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler :

Banka yönetimi, Banka'nın hukuk müşavirinin görüşlerine dayanarak aleyhte sonuçlanma olasılığı olan davalara ilişkin 512 TL (31 Aralık 2003 – 961TL) tutarında karşılığı hesaplarına yansıtmıştır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler : (I)	1,075,944	930,653
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	561,090	536,680
Swap Para Alım Satım İşlemleri	477,538	366,855
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	37,316	27,118
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1,075,944	930,653
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	1,075,944	930,653

Gerçekleştirilen vadeli döviz alım-satım, swap ve opsiyon işlemleri sözleşmeleri kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ancak MUY uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

		Döviz Cinsi	Orijinal Para Tutarı (x 1,000)	TRL Karşılığı	Vade Aralığı	
Yurtdışı Bankalar	Vadeli Alım	EUR	3,460	6,336	07.02.2005	25.02.2005
		GBP	1,200	3,110	06.01.2005	06.01.2005
		JPY	1,720	22,522	04.01.2005	19.01.2005
		TRL	198,101	198,101	05.01.2005	15.12.2005
		USD	162,419	217,967	03.01.2005	07.12.2005
	Vadeli Satım	EUR	25,711	47,081	03.01.2005	28.06.2005
		JPY	860	11,261	04.01.2005	04.01.2005
		TRL	171,302	171,302	03.01.2005	07.12.2005
		USD	159,288	213,763	04.01.2005	15.12.2005
Yurtiçi Müşteriler	Vadeli Alım	EUR	26,407	48,355	04.01.2005	28.06.2005
		TRL	27,476	27,476	17.01.2005	30.11.2005
		USD	12,696	17,038	02.02.2005	12.08.2005
	VadeliSatım	EUR	11,154	20,425	17.01.2005	30.11.2005
		TRL	24,861	24,861	04.01.2005	12.08.2005
		USD	34,536	46,346	04.01.2005	30.11.2005

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

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

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

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle toplam 102,096 TL tutarında teminat mektubu, 753 TL tutarında aval ve kabuller, 21,821 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 8,913 TL tutarında diğer garantileri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

4. Banka bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar : V. Bölümün IV. Kısmının 8.(a) maddesinde açıklanmaktadır.

5. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	20,136	19,350
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	14,261
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	20,136	5,089
Diğer Gayrinakdi Krediler	113,447	126,422
Toplam	133,583	145,772

Banka, 20,136 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş, nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi kredileri üzerinden teminatlar dikkate alındıktan sonra 2,560 TL tutarında karşılık hesaplayarak ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır.

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: Yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklama:
Banka, başkalarının nam ve hesabına alım- satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler : 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın kendine ait bir derecelendirmesi bulunmamakla birlikte, ABN Amro Holding N.V.'nin çeşitli uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş kredi derecelendirme notları bulunmaktadır.

	Uzun Dönem	Kısa Dönem
Moody's	Aa3	P-1
Standard & Poor's	AA-	A-1+
FitchIBCA	AA-	F1+

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	204	6.66	17,713	13.57	285	6.83	15,186	10.72
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	204	6.66	17,713	13.57	285	6.83	15,078	10.65
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	108	0.07
İnşaat	-	-	10,990	8.42	-	-	-	-
Hizmetler	2,849	93.04	99,121	75.95	3,878	92.91	124,903	88.21
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	2,152	1.65	3	0.07	2,930	2.07
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,061	1.46
Ulaştırma ve Haberleşme	219	7.15	1,873	1.44	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	2,630	85.89	95,056	72.83	3,875	92.84	119,912	84.68
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	40	0.03	-	-	-	-
Diğer	9	0.30	2,697	2.06	11	0.26	1,509	1.07
Toplam	3,062	100.00	130,521	100.00	4,174	100.00	141,598	100.00

b) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,062	98,520	-	336
Aval ve Kabul Kredileri	-	753	-	-
Akreditifler	-	21,821	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	5,816	-	-
Toplam	3,062	126,910	-	336

Banka, 3,275 TL tutarındaki gayrinakdi kredileri 3. Grup olarak sınıflandırmış olup, söz konusu tazmin olmamış gayri nakdi kredileri için 2,560 TL tutarlarında karşılık ayırmıştır (2003 - Toplam 10,871 TL tutarındaki tazmin olmamış gayrinakdi kredi için 10,370 TL).

V- Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

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

a) 529 TL tutarında satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış bulunmaktadır.

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

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

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

3. Temettüye ilişkin bilgiler: Banka, yıl içerisinde 4,991 TL tutarında temettü ödemiştir.

4. Yedek Akçeler hesabına aktarılan tutarlar : Yoktur.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 28,397 TL tutarındaki tutarındaki "Diğer" kalemi, parasal pozisyon karı / zararı, personel giderleri, finansal kiralamaya ilişkin ödemeler ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. Amortisman ve provizyon gibi nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan kalemler söz konusu hesaptan indirgenmiştir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 8,306 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış /azalış kalemi karşılıklar, ödenecek vergi, resim ve harçlar, diğer yabancı kaynaklar, muhtelif borçlar ve vergi karşılığı kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır. 2,230 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, diğer aktifler, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ve peşin ödenmiş kurumlar vergisi kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	563	246
Nakde Eşdeğer Varlıklar	297,356	225,376
Toplam	**297,919**	**225,622**

Nakit, kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; T.C. Merkez Bankası, bankalar ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	448	563
Nakde Eşdeğer Varlıklar	161,447	297,356
Toplam	**161,895**	**297,919**

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle üç aydan uzun vadeli banka mevduatları nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir.

5. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

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

b. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı: Yoktur.

VII- Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar: Bulunmamaktadır.

VIII- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	80,760
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	48,680
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	19,036

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	126,014
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	80,760
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	19,419

Alınan faiz ve komisyon gelirleri diğer ücret ve komisyonları da içermektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	-	-	5,379	1,712
Dönem Sonu	-	-	-	-	4,094	5,379
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	628	285

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	581,578	308,070
Dönem Sonu	-	-	-	-	755,360	581,578
Toplam Kar / (Zarar) (**)	-	-	-	-	(3,674)	(6,827)
Riskten Korunma Amaçlı işlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın yıl sonu itibariyle gelir / (gider) reeskontlarını göstermektedir.

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

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında ana ortağın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır.

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:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	109,596	70
Gayrinakdi kredi	48,680	36
Mevduat	4,094	2
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	755,360	70
Muhtelif alacaklar	-	-
Alınan krediler (Sermaye benzeri krediler dahil)	38,141	99

Banka'nın ana ortağının diğer yurtdışı şubeleriyle gerçekleştirdiği işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Yoktur.

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 işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları V. Bölümün VIII. Kısmının 1(a) no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri :

Banka, ABN Amro Finansal Kiralama A.Ş. ile leasing anlaşmasına girmiş olup 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 1,134 TL tutarındaki finansal kiralama konusu varlıkları kayıtlarına yansıtmıştır.

IX- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

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

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

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

Tarih	Fiyat Endeksi	Düzeltme Katsayısı
31 Aralık 2004	8,403.80	1.00000
31 Aralık 2003	7,382.10	1.13840
31 Aralık 2002	6,478.80	1.29712

d) Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır.

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

- Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

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

e) Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varlıklar için bağımsız değerleme kuruluşları tarafından ekspertiz değeri saptanmıştır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

Yedek akçeler ile ödenmiş sermayenin kayıtlı değerleri (enflasyona göre düzeltme işlemine tabi olan tarihsel değerleri) aşağıdaki gibidir:

	Tarihsel Değer
Ödenmiş Sermaye	29,110

g) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

Karşılaştırma amacıyla sunulan 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir.

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

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

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

X- Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler;

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	124			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

XI- Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

a) 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren kıdem tazminatı tavanı 1,648.90 TL'ye yükselmiştir.

b) Mali tabloların kesinleşme tarihi olan 7 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka kurları aşağıdaki gibidir;

	YTL
USD	1.261000
EUR	1.665780
JPY	0.012000

c) Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve de açıklanması gereken başka hususlar bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Diğer Açıklamalar, Bilançoyu Önemli Derecede Etkileyen Ya Da Bilançonun Açık, Yorumlanabilir, Ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar

Banka'nın faaliyeti ile ilgili olan ancak önceki bölümler ile ilişkisi olmayan ek açıklama gerektiren hususlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I- Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 7 Mart 2005 tarihli denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.