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

## 31 Mart 2005 Tarihinde Sona Eren
## Ara Döneme Ait
## Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
## Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

**ABN AMRO BANK N.V.**
**(MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**
**31 MART 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT**
**BAĞIMSIZ SINIRLI 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 Mart 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesini, doğruluğunun sorgulanmasını ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Selim Elhadef, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

29 Nisan 2005
İstanbul, Türkiye

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ'NİN 31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI


| | | |
|---|---|---|
| Adres | : | Tamburi Ali Efendi Sokak No:13<br>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 Konsolide Olmayan Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan ara dönem mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| İmza | İmza | İmza | İmza |
|---|---|---|---|
| Can Ünalan<br>İç Denetim Sisteminden Sorumlu<br>Müdürler Kurulu Üyesi | Antonie Cornelis Zwaan<br>Genel Müdür | Rauf Özdinçer<br>Genel Müdür Yardımcısı | Nazlı Bayındır<br>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 Ara Dönem Mali Tablolar | |
| I. | Bilanço | 3 |
| II. | Bilanço dışı yükümlülükler tablosu | 5 |
| III. | Gelir tablosu | 6 |
| | **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** Muhasebe Politikaları | |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 7 |
| II. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar | 8 |
| III. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| VI. | Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| VII. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 10 |
| VIII. | Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve Banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 10 |
| IX. | Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 11 |
| X. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 12 |
| XI. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 12 |
| XII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 13 |
| XIII. | Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 13 |
| XIV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 13 |
| XV. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 14 |
| XVI. | Borçlanmalara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| XVII. | Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| XVIII. | Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| XIX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| | **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler | |
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 16 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 18 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 19 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 21 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 23 |
| | **BEŞİNCİ BÖLÜM** Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | |
| I. | Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 24 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 30 |
| III. | Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 35 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 37 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar | 39 |
| VI. | Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 41 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 43 |
| | **ALTINCI BÖLÜM** Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu | |
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 44 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 44 |

# 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'nin (Banka) 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 ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

## ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
## 31 MART 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
## BİLANÇOLAR
**(Birim -- Bin YTL)**

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 31.03.2005 | | | 31.12.2004 | | |
| | **AKTİF KALEMLER** | **Dipnot (Beşinci Bölüm-I)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (1) | **50** | **355** | **405** | **23** | **475** | **498** |
| 1.1 | Kasa | | 39 | - | 39 | 14 | - | 14 |
| 1.2 | Efektif Deposu | | - | 344 | 344 | - | 434 | 434 |
| 1.3 | T.C. Merkez Bankası | | 11 | 11 | 22 | 9 | 41 | 50 |
| 1.4 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)** | (2) | **37,109** | **-** | **37,109** | **50,888** | **-** | **50,888** |
| 2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 37,109 | - | 37,109 | 50,888 | - | 50,888 |
| 2.1.1 | Devlet Tahvili | | 37,091 | - | 37,091 | 17,658 | - | 17,658 |
| 2.1.2 | Hazine Bonosu | | 18 | - | 18 | 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** | | **288,704** | **125,047** | **413,751** | **110,720** | **46,651** | **157,371** |
| 3.1 | Bankalar | | 288,704 | 125,047 | 413,751 | 110,720 | 46,651 | 157,371 |
| 3.1.1 | Yurtiçi Bankalar | | 41 | 13,536 | 13,577 | 46,177 | 1,342 | 47,519 |
| 3.1.2 | Yurtdışı Bankalar | | - | 275 | 275 | - | 256 | 256 |
| 3.1.3 | Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | 288,663 | 111,236 | 399,899 | 64,543 | 45,053 | 109,596 |
| 3.2 | Diğer Mali Kuruluşlar | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **PARA PİYASALARI** | | **-** | **4,061** | **4,061** | **-** | **4,026** | **4,026** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | 4,061 | 4,061 | - | 4,026 | 4,026 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)** | (3) | **87,238** | **-** | **87,238** | **90,201** | **-** | **90,201** |
| 5.1 | Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer Menkul Değerler | | 87,238 | - | 87,238 | 90,201 | - | 90,201 |
| **VI.** | **KREDİLER** | (4) | **16,534** | **68,121** | **84,655** | **16,070** | **73,356** | **89,426** |
| 6.1 | Kısa Vadeli | | 12,771 | 68,121 | 80,892 | 12,292 | 73,356 | 85,648 |
| 6.2 | Orta ve Uzun Vadeli | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 | Takipteki Krediler | | 30,341 | - | 30,341 | 30,341 | - | 30,341 |
| 6.4 | Özel Karşılıklar (-) | | 26,578 | - | 26,578 | 26,563 | - | 26,563 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)** | (5) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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.** | **KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)** | (6) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 9.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | (7) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 10.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)** | | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)** | (8) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Kazanılmamış Gelirler ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **ZORUNLU KARŞILIKLAR** | | **2,808** | **4,671** | **7,479** | **2,803** | **6,906** | **9,709** |
| **XIV.** | **MUHTELİF ALACAKLAR** | | **103** | **6** | **109** | **24** | **1** | **25** |
| **XV.** | **FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI** | (9) | **7,297** | **15,237** | **22,534** | **11,462** | **12,893** | **24,355** |
| 15.1 | Kredilerin | | 727 | 576 | 1,303 | 211 | 827 | 1,038 |
| 15.2 | Menkul Değerlerin | | 5,750 | - | 5,750 | 7,253 | - | 7,253 |
| 15.3 | Diğer | | 820 | 14,661 | 15,481 | 3,998 | 12,066 | 16,064 |
| **XVI.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **22,672** | **-** | **22,672** | **22,988** | **-** | **22,988** |
| 16.1 | Defter Değeri | | 34,007 | - | 34,007 | 33,749 | - | 33,749 |
| 16.2 | Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | 11,335 | - | 11,335 | 10,761 | - | 10,761 |
| **XVII.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **394** | **-** | **394** | **432** | **-** | **432** |
| 17.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Diğer | | 6,955 | - | 6,955 | 6,931 | - | 6,931 |
| 17.3 | Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | 6,561 | - | 6,561 | 6,499 | - | 6,499 |
| **XVIII.** | **DİĞER AKTİFLER** | (10) | **6,286** | **7** | **6,293** | **2,541** | **1** | **2,542** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **469,195** | **217,505** | **686,700** | **308,152** | **144,309** | **452,461** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

**ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**
**31 MART 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE**
**BİLANÇOLAR**
**(Birim -- Bin YTL)**

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 31.03.2005 | | | 31.12.2004 | | |
| | **PASİF KALEMLER** | **Dipnot (Beşinci Bölüm-II)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | (1) | **331,917** | **100,002** | **431,919** | **120,206** | **63,804** | **184,010** |
| 1.1 | Bankalararası Mevduat | | 296,192 | 70,382 | 366,574 | 96,134 | 11,273 | 107,407 |
| 1.2 | Tasarruf Mevduatı | | 291 | - | 291 | 242 | - | 242 |
| 1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 35,430 | - | 35,430 | 23,822 | - | 23,822 |
| 1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 4 | - | 4 | 8 | - | 8 |
| 1.6 | Döviz Tevdiat Hesabı | | - | 29,620 | 29,620 | - | 52,531 | 52,531 |
| 1.7 | Kıymetli Madenler Depo Hesapları | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **PARA PİYASALARI** | | **36,399** | **-** | **36,399** | **80,000** | **-** | **80,000** |
| 2.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | 36,399 | - | 36,399 | 50,000 | - | 50,000 |
| 2.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | (2) | - | - | - | 30,000 | - | 30,000 |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | (3) | **26,313** | **20,514** | **46,827** | **11,230** | **-** | **11,230** |
| 3.1 | T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alınan Diğer Krediler | | 26,313 | 20,514 | 46,827 | 11,230 | - | 11,230 |
| 3.2.1 | Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | | 677 | - | 677 | 556 | - | 556 |
| 3.2.2 | Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | | 25,636 | 20,514 | 46,150 | 10,674 | - | 10,674 |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | (4) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | (5) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | (6) | **1,479** | **181** | **1,660** | **992** | **7,554** | **8,546** |
| **VII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (7) | **1,047** | **2,333** | **3,380** | **750** | **2,177** | **2,927** |
| **VIII.** | **ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER** | | **1,881** | **-** | **1,881** | **1,414** | **-** | **1,414** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)** | (8) | **-** | **566** | **566** | **-** | **819** | **819** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | 588 | 588 | - | 858 | 858 |
| 10.2 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | 22 | 22 | - | 39 | 39 |
| **XI.** | **FAİZ VE GİDER REESKONTLARI** | (9) | **367** | **9,737** | **10,104** | **252** | **10,760** | **11,012** |
| 11.1 | Mevduatın | | 316 | 9 | 325 | 152 | 1 | 153 |
| 11.2 | Alınan Kredilerin | | 36 | 101 | 137 | 33 | 291 | 324 |
| 11.3 | Repo İşlemlerinin | | - | - | - | 15 | - | 15 |
| 11.4 | Diğer | | 15 | 9,627 | 9,642 | 52 | 10,468 | 10,520 |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | (10) | **11,380** | **462** | **11,842** | **11,588** | **2,560** | **14,148** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 2,707 | - | 2,707 | 1,385 | - | 1,385 |
| 12.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 146 | - | 146 | 115 | - | 115 |
| 12.3 | Vergi Karşılığı | | 5,242 | - | 5,242 | 4,785 | - | 4,785 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 3,285 | 462 | 3,747 | 5,303 | 2,560 | 7,863 |
| **XIII.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | (10) | **-** | **26,300** | **26,300** | **-** | **27,467** | **27,467** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | (11) | **115,822** | **-** | **115,822** | **110,888** | **-** | **110,888** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | (13) | 29,110 | - | 29,110 | 29,110 | - | 29,110 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | 66,970 | - | 66,970 | 67,586 | - | 67,586 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | (12) | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | 1,021 | - | 1,021 | 1,637 | - | 1,637 |
| 14.2.4 | Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.5 | Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.6 | Diğer Sermaye Yedekleri | (11) | 65,949 | - | 65,949 | - | - | - |
| 14.2.7 | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | (11) | - | - | - | 65,949 | - | 65,949 |
| 14.3 | Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.4 | Kâr veya Zarar | | 19,742 | - | 19,742 | 14,192 | - | 14,192 |
| 14.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | 14,192 | - | 14,192 | 464 | - | 464 |
| 14.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 5,550 | - | 5,550 | 13,728 | - | 13,728 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **526,605** | **160,095** | **686,700** | **337,320** | **115,141** | **452,461** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
# 31 MART 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
# BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
**(Birim -- Bin YTL)**

| | | | 31.03.2005 | | | 31.12.2004 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm-IV) | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **675,031** | **962,444** | **1,637,475** | **425,042** | **785,579** | **1,210,621** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (2), (3) | **2,965** | **128,022** | **130,987** | **3,062** | **130,521** | **133,583** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 2,965 | 90,172 | 93,137 | 3,062 | 99,034 | 102,096 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 2,965 | 90,172 | 93,137 | 3,062 | 99,034 | 102,096 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | 10,620 | 10,620 | - | 753 | 753 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | 10,620 | 10,620 | - | 753 | 753 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 18,922 | 18,922 | - | 21,821 | 21,821 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 18,922 | 18,922 | - | 21,821 | 21,821 |
| 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 Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | 8,308 | 8,308 | - | 8,913 | 8,913 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **38,891** | **586** | **39,477** | **240** | **854** | **1,094** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 38,891 | 586 | 39,477 | 240 | 854 | 1,094 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 35,573 | - | 35,573 | - | - | - |
| 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 | | 10 | - | 10 | 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 Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar | | 1,654 | - | 1,654 | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar | | 1,654 | - | 1,654 | - | - | - |
| 2.1.12 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | 586 | 586 | - | 854 | 854 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **633,175** | **833,836** | **1,467,011** | **421,740** | **654,204** | **1,075,944** |
| 3.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 398,009 | 551,118 | 949,127 | 231,142 | 329,948 | 561,090 |
| 3.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 219,279 | 256,708 | 475,987 | 177,316 | 106,690 | 284,006 |
| 3.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 178,730 | 294,410 | 473,140 | 53,826 | 223,258 | 277,084 |
| 3.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 208,096 | 255,648 | 463,744 | 170,850 | 306,688 | 477,538 |
| 3.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 116,395 | 115,155 | 231,550 | 38,387 | 199,854 | 238,241 |
| 3.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 91,701 | 140,493 | 232,194 | 132,463 | 106,834 | 239,297 |
| 3.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 27,070 | 27,070 | 54,140 | 19,748 | 17,568 | 37,316 |
| 3.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 13,535 | 13,535 | 27,070 | 9,874 | 8,784 | 18,658 |
| 3.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 13,535 | 13,535 | 27,070 | 9,874 | 8,784 | 18,658 |
| 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+VI)** | | **87,782** | **7,450** | **95,232** | **83,346** | **62,647** | **145,993** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **85,709** | **7,450** | **93,159** | **79,800** | **62,647** | **142,447** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 51,959 | 7,228 | 59,187 | 50,785 | 62,322 | 113,107 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 33,750 | 222 | 33,972 | 29,015 | 325 | 29,340 |
| 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** | | **2,073** | **-** | **2,073** | **3,546** | **-** | **3,546** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 2,073 | - | 2,073 | 3,546 | - | 3,546 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | **-** | - | - | **-** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **762,813** | **969,894** | **1,732,707** | **508,388** | **848,226** | **1,356,614** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
# 31 MART 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
# ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
# GELİR TABLOLARI
**(Birim -- Bin YTL)**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm-III) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2005 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2004 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (1) | **12,909** | **13,661** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 1,685 | 866 |
| 1.1.1 | TP Kredilerden Alınan Faizler | | 720 | 115 |
| 1.1.1.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 720 | 115 |
| 1.1.1.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | - | - |
| 1.1.2 | YP Kredilerden Alınan Faizler | | 965 | 751 |
| 1.1.2.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 965 | 733 |
| 1.1.2.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | - | 18 |
| 1.1.3 | Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.1.4 | Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 100 | 76 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 9,431 | 2,251 |
| 1.3.1 | T.C. Merkez Bankasından | | 1 | - |
| 1.3.2 | Yurtiçi Bankalardan | | 590 | 464 |
| 1.3.3 | Yurtdışı Bankalardan | | 8,840 | 1,787 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 230 | 8,396 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 1,463 | 2,068 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | 94 | 136 |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | 1,369 | 1,932 |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | - | - |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | 4 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (2) | **15,153** | **9,470** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 8,915 | 1,829 |
| 2.1.1 | Bankalararası Mevduata | | 8,149 | 991 |
| 2.1.2 | Tasarruf Mevduatına | | 7 | 113 |
| 2.1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | - | - |
| 2.1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 603 | 578 |
| 2.1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | - | - |
| 2.1.6 | Döviz Tevdiat Hesaplarına | | 156 | 147 |
| 2.1.7 | Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | - | - |
| 2.2 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 1,916 | 1,558 |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 2,098 | 5,502 |
| 2.3.1 | T.C. Merkez Bankasına | | - | - |
| 2.3.2 | Yurtiçi Bankalara | | 35 | 74 |
| 2.3.3 | Yurtdışı Bankalara | | 157 | 606 |
| 2.3.4 | Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | 1,541 | 1,416 |
| 2.3.5 | Diğer Kuruluşlara | | 365 | 3,406 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 2,224 | 581 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **(2,244)** | **4,191** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **4,346** | **3,964** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4,511 | 4,087 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | - | - |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 143 | 268 |
| 4.1.3 | Diğer | | 4,368 | 3,819 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 165 | 123 |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.3 | Diğer | | 165 | 123 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **-** | **-** |
| 5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - |
| **VI.** | **NET TİCARİ KÂR / ZARAR** | | **15,624** | **8,662** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı (Net) | | **16,041** | **9,359** |
| 6.1.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | **80,052** | **47,095** |
| 6.1.1.1 | Türev Finansal Araçlardan Kârlar | | 66,305 | 38,802 |
| 6.1.1.2 | Diğer | | 13,747 | 8,293 |
| 6.1.2 | Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-) | | **64,011** | **37,736** |
| 6.1.2.1 | Türev Finansal Araçlardan Zararlar | | 59,913 | 36,941 |
| 6.1.2.2 | Diğer | | 4,098 | 795 |
| 6.2 | Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net) | | **(417)** | **(697)** |
| 6.2.1 | Kambiyo Kârı | | 27,106 | 11,397 |
| 6.2.2 | Kambiyo Zararı (-) | | 27,523 | 12,094 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(4)** | **2,323** | **504** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **20,049** | **17,321** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)** | **(5)** | **1,342** | **60** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | | **10,727** | **11,456** |
| **XI.** | **FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)** | | **7,980** | **5,805** |
| **XII.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR** | **(6)** | **-** | **-** |
| **XIII.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI** | | **-** | **(4,547)** |
| **XIV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)** | | **7,980** | **1,258** |
| **XV.** | **VERGİ KARŞILIĞI (-)** | | **2,430** | **2,454** |
| **XVI.** | **VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)** | | **5,550** | **(1,196)** |
| **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)** | **(7)** | **5,550** | **(1,196)** |

**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**Mali Tablolar ile 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.

**Değerleme Esasları ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca önceki dönem mali tabloları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş olup, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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 belirlenmiştir ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi YTL olup, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihi itibariyle yayımlanan genelgesi uyarınca Banka'nın cari dönem mali tabloları geçmiş yıl karşılaştırmalı tutarları da dahil olmak üzere bin YTL olarak sunulmuştur.

Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişiklikler doğrultusunda cari dönem mali tablolarıyla uyumlu olması için ilişikte sunulan önceki dönem mali tablolarında ilgili sınıflandırma kayıtları yapılmıştır.

**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 Yeni Türk Lirası'na (YTL) 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 YTL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın evaluasyon için kullandığı ABD $ döviz alış kuru 1.3535 YTL'dir (31 Aralık 2004 – 1.342 YTL).

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

**Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar**

a) Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında MUY 14, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda II. ila XIX. notlarda özetlenmiştir.
b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.
f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.
h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

**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 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. Rayiç değer farklarının bilanço tarihine çekilmesi sonucu oluşan değerler kar/zarar hesaplarına yansıtılmıştır.

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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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. Ancak dönemsellik içeren işlemlere ilişkin komisyon gelirleri, ilgili dönemler itibariyle reeskonta tabi tutulmaktadır.

## 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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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 Mart 2005 tarihi itibariyle, repo konusu menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2004 – 30,905 YTL).

31 Mart 2005 tarihi itibariyle, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur (31 Aralık 2004 - Yoktur).

31 Mart 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur (31 Aralık 2004 - 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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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 2004 öncesindeki dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken; 2004 ve 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 31 Aralık 2004 tarihine kadar 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 Mart 2005 tarihi itibariyle, gayrimenkuller için toplam 12,606 YTL (31 Aralık 2004 – 12,750 YTL) 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 YTL'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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka, takipteki alacaklar karşılığı ve ilgili mevzuat gereği ayrılan genel karşılığa ilave olarak, gayrinakdi kredileri üzerinden sırasıyla 462 YTL ve 2,560 YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

## XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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***

2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmıştır. 2005 yılı için kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (2004 - %33) geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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.

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 gösterilecek, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir. 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 alınacaktır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı Kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 31 Mart 2005 tarihli vergi hesaplamasında bu Kanun'un da öngördüğü düzeltmeleri yaparak 457 YTL tutarındaki cari vergi karşılığını ekteki mali tablolarda yansıtmıştır. 457 YTL tutarındaki cari dönem vergisinin 824 YTL tutarındaki kısmı gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde, (367 YTL) tutarındaki kısmı ise özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Kıymet Değer Artış Fonu" hesabındaki değişimde gösterilmiştir. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü, 19 Nisan 2005 tarihinde yayınlamış olduğu 18 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde Mart 2005 ayına ilişkin açıklanan TEFE'nin, 1 Nisan 2002 tarihine göre %100'ün, 1 Nisan 2004 tarihine göre ise %10'un üzerinde bir artış göstermediğini dolayısıyla enflasyon düzeltmesi yapılması için gereken her iki şartın da gerçekleşmediği belirtilerek, 2005 yılının ilk geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle 438 YTL tutarındaki cari vergi karşılığı (31 Aralık 2004 - 806 YTL), özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında netleştirilerek 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 (1,604) YTL'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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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 2004 - Yoktur).

**XIX- Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. 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 %50.42 (31 Aralık 2004 - %68.70) 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:**

| **Cari Dönem** | **Risk Ağırlıkları** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 0% | 20% | 50% | 100% |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 11,945 | 413,751 | 928 | 112,541 |
| Nakit Değerler | 383 | - | - | - |
| Bankalar | 22 | 413,751 | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | 4,061 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 7,479 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | 80,892 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 3,763 |
| İştirak. Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ. | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 109 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | 928 | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 22,138 |
| Diğer Aktifler | - | - | - | 5,639 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 129 | 58,476 | 54,515 | 16,367 |
| Garanti ve Kefaletler | 23 | 46,821 | 15,038 | 13,110 |
| Taahhütler | - | - | 39,477 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | 10,926 | - | 1,889 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 106 | 729 | - | 1,368 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 12,074 | 472,227 | 55,443 | 128,908 |
| Risk Ağır. Varlık. Yüküm.. G.Nakdi Kredi | - | 94,445 | 27,721 | 128,908 |

## Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV) | 251,074 | 180,063 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 35,438 | 23,163 |
| Özkaynak | 144,446 | 139,620 |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100 | 50.42 | 68.70 |

## 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 | 19,742 | 14,192 |
| Dönem Kârı | 5,550 | 13,728 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 14,192 | 464 |
| Zarar (-) | - | - |
| Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **114,801** | **109,251** |
| **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 | 2,707 | 1,385 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 271 | 271 |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | 26,300 | 27,467 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 1,021 | 1,637 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 1,021 | 1,637 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | **30,299** | **30,760** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | **-** | - |
| **SERMAYE** | **145,100** | **140,011** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **654** | 391 |
| Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları | **-** | - |
| Özel Maliyet Bedelleri | - | - |
| İlk Tesis Bedelleri | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 654 | 391 |
| 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 | - | - |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) | - | - |
| Aktifleştirilmiş Giderler | - | - |
| **Toplam Özkaynak** | **144,446** | **139,620** |

(*) 31 Mart 2005 tarihli bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

## II. 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 Mart 2005 tarihi itibariyle Standart Metod'a göre hesaplanmış Piyasa Riski Analizinin özeti aşağıda sunulmuştur :

| | Tutar |
|---|---|
| **Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot** | **1,648** |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 1,648 |
| 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** | **1,187** |
| Sermaye Yükümlülüğü | 1,187 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 2,835 |
| **Piyasa Riskine Maruz Tutar** | **35,438** |

## III. 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 edebilmesi 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.

Bankanın mali tablo tarihi itibarı ile son beş iş günü için açıklanan belli başlı cari döviz kurları aşağıda verilmiştir :

| | 24.03.2005 | 25.03.2005 | 28.03.2005 | 29.03.2005 | 30.03.2005 | 31.03.2005 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| USD | 1,3500 | 1,3530 | 1,3750 | 1,3870 | 1,3700 | 1,3535 |
| CHF | 1,12933 | 1,12797 | 1,14288 | 1,15593 | 1,14338 | 1,13188 |
| GBP | 2,52477 | 2,53106 | 2,56245 | 2,59841 | 2,5767 | 2,54593 |
| JPY | 0,01269 | 0,01272 | 0,01286 | 0,01294 | 0,01276 | 0,01266 |
| EUR | 1,75446 | 1,75335 | 1,7765 | 1,79395 | 1,77497 | 1,75332 |

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** | 1,313417 |
| **CHF** | 1,117096 |
| **GBP** | 2,499031 |
| **JPY** | 0,012472 |
| **EUR** | 1,731706 |

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

| Cari Dönem | EURO | USD | YEN | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 80 | 258 | - | 17 | 355 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 25,420 | 98,894 | 145 | 588 | 125,047 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 4,061 | - | - | 4,061 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 28,423 | 39,596 | - | 102 | 68,121 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat, | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 4,267 | 15,633 | - | 21 | 19,921 |
| **Toplam Varlıklar** | **58,190** | **158,442** | **145** | **728** | **217,505** |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 70,382 | - | - | 70,382 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 5,554 | 18,924 | 2,522 | 2,620 | 29,620 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 46,814 | - | - | - | 46,814 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 64 | 116 | | 1 | 181 |
| Diğer Yükümlülükler | 3,564 | 9,525 | - | 9 | 13,098 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **55,996** | **98,947** | **2,522** | **2,630** | **160,095** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **2,194** | **59,495** | **(2,377)** | **(1,902)** | **57,410** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **(156)** | **(71,307)** | **3,624** | **4,799** | **(63,040)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 117,564 | 255,051 | 4,178 | 8,605 | 385,398 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 117,720 | 326,358 | 554 | 3,806 | 448,438 |
| Gayrinakdi Krediler (*) | **21,253** | **96,953** | **9,495** | **321** | **128,022** |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 77,218 | 66,367 | 75 | 649 | 144,309 |
| 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 |
| Bilanço Dışı Pozisyon | (12,815) | (25,104) | 11,261 | 3,110 | (23,548) |
| Gayrinakdi Krediler (*) | 26,795 | 93,461 | 9,821 | 444 | 130,521 |

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

## IV. 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.

**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. | 22 | - | - | - | - | 383 | 405 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 413,751 | - | - | - | - | - | 413,751 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | 26,569 | 74 | 10,466 | - | 37,109 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 4,061 | - | - | - | - | - | 4,061 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 24,448 | - | 7,895 | - | 54,895 | - | 87,238 |
| Verilen Krediler | 40,512 | 18,729 | 9,315 | 8,277 | 4,059 | 3,763 | 84,655 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 13,146 | 2,325 | 2,025 | 8,939 | 3,578 | 29,468 | 59,481 |
| **Toplam Varlıklar** | 495,940 | 21,054 | 45,804 | 17,290 | 72,998 | 33,614 | 686,700 |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 364,474 | 2,100 | - | - | - | - | 366,574 |
| Diğer Mevduat | 64,571 | 524 | 250 | - | - | - | 65,345 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 36,399 | - | - | - | - | - | 36,399 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,660 | 1,660 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 46,827 | - | 26,300 | - | - | - | 73,127 |
| Diğer Yükümlülükler | 3,426 | 2,546 | 1,665 | 2,993 | 40 | 132,925 | 143,595 |
| **Toplam Yükümlülükler** | 515,697 | 5,170 | 28,215 | 2,993 | 40 | 134,585 | 686,700 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (19,757) | 15,884 | 17,589 | 14,297 | 72,958 | (100,971) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | 46 | 287 | 1,071 | 624 | 175 | - | 2,203 |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | (19,711) | 16,171 | 18,660 | 14,921 | 73,133 | (100,971) | 2,203 |

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| Cari Dönem Sonu | EURO % | USD % | Yen % | YTL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | 1.13 | - | 12.06 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | 1.38 | - | 15.70 |
| Alım-satım Amaçlı Menkul Değer. | 2.06 | 2.74 | - | 18.12 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 17.95 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | 21.86 |
| Verilen Krediler | 6.05 | 4.80 | - | 20.69 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 2.50 | - | 17.34 |
| Diğer Mevduat | 1.55 | 2.21 | - | 8.89 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 16.32 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.59 | 2.71 | - | 16.29 |

**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. | 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:**

| **Önceki Dönem Sonu** | EURO % | USD % | Yen % | YTL % |
|---|---|---|---|---|
| **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 Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 2.25 | 2.07 | - | 20.09 |

## V. 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 | 1 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 405 | - | - | - | - | - | - | 405 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 4,015 | 409,736 | - | - | - | - | - | 413,751 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | 74 | 37,035 | - | 37,109 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 4,061 | - | - | - | - | - | 4,061 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | 16,553 | 70,685 | - | 87,238 |
| Verilen Krediler | - | 33,561 | 13,842 | 13,391 | 16,039 | 4,059 | 3,763 | 84,655 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 17,699 | 2,325 | 1,775 | 8,939 | 4,907 | 23,836 | 59,481 |
| **Toplam Varlıklar** | 4,420 | 465,057 | 16,167 | 15,166 | 41,605 | 116,686 | 27,599 | 686,700 |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 592 | 363,882 | 2,100 | - | - | - | - | 366,574 |
| Diğer Mevduat | 20,472 | 44,099 | 524 | 250 | - | - | - | 65,345 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 127 | 46,150 | 300 | 26,550 | - | - | - | 73,127 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 36,399 | - | - | - | - | - | 36,399 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 1,660 | 1,660 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 8,228 | 4,991 | 1,188 | 2,895 | 491 | 125,802 | 143,595 |
| **Toplam Yükümlülükler** | 21,191 | 498,758 | 7,915 | 27,988 | 2,895 | 491 | 127,462 | 686,700 |
| Net Likidite Açığı | (16,771) | (33,701) | 8,252 | (12,822) | 38,710 | 116,195 | (99,863) | - |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 9,964 | 185,989 | 49,516 | 38,266 | 63,220 | 76,691 | 28,815 | 452,461 |
| 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) | - |

(*) 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.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 11 | 11 | 9 | 41 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11** | **11** | **9** | **41** |

### 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 26,867 | - | 7,742 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **26,867** | **-** | **7,742** | **-** |

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

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

Alım-satım amaçlı menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 10,242 YTL tutarında serbest amaçla tutulan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmaktadır (31 Aralık 2004 - 12,241 YTL).

**3. 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 | 87,238 | 90,201 |
| Borsada İşlem Gören | 87,238 | 90,201 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artış (+) | - | - |
| **Toplam** | **87,238** | **90,201** |

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

d) 31 Mart 2005 tarihi itibariyle 87,238 YTL tutarında teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmaktadır (31 Aralık 2004 – 90,201 YTL).

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

**4. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 841 | - | 592 | - |
| **Toplam** | **841** | **-** | **592** | **-** |

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 | 80,892 | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | 1,198 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 67,473 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 12,221 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **80,892** | **-** | **-** | - |

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 80,892 | 85,648 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **80,892** | **85,648** |

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3,957 | 3,951 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 22,621 | 22,612 |
| **Toplam** | **26,578** | **26,563** |

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

g.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 | 2,326 | - | - |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 2,326 | - | - |

g.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 | 6,260 | - | 24,081 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 11 | - | 9 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 20 | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Parasal Kar / Zarar (-) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 6,251 | - | 24,090 |
| Özel Karşılık (-) | 3,957 | - | 22,621 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **2,294** | **-** | **1,469** |

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

k) 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, 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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.

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

**6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):** Yoktur.

**7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):** Yoktur.

**8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):** Yoktur.

**9. 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** | YTL | YP | YTL | YP |
| Faiz Tahakkukları | - | - | - | - |
| Faiz Reeskontları | 727 | 576 | 211 | 827 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont | - | - | - | - |
| **Toplam** | **727** | **576** | **211** | **827** |

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 | 77 | - | 1,543 | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | 5,673 | - | 5,710 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 100 | - | 86 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | 14,578 | - | 12,063 |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | - | 14,578 | - | 12,063 |
| Faktoring Alacaklara İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer | 720 | 83 | 3,912 | 3 |
| **Toplam** | **6,570** | **14,661** | **11,251** | **12,066** |

**10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Peşin ödenen vergi | 5,632 | 950 |
| Ertelenmiş vergi aktifi | - | 1,200 |
| Peşin ödenen diğer giderler | 586 | 264 |
| Peşin ödenen sigortalar | 68 | 127 |
| Diğer | 7 | 1 |
| **Toplam** | **6,293** | **2,542** |

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 1,234 YTL olup, 1,638 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirildikten sonra mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi aktifi MUY 18 kapsamında esas itibariyle kıdem tazminatı, 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 8.12.2004 tarihli genelge kapsamında 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle "Genel Kredi Karşılığı"ndan ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamıştır.

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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 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** | 151 | - | 140 | - | - | - | - |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | 16,151 | - | 13,245 | 224 | - | - | - |
| Yurt içinde Yer. K. | 15,118 | - | 13,245 | 224 | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K. | 1,033 | - | - | - | - | - | - |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | 4,166 | - | 31,264 | - | - | - | - |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | 4 | - | - | - | - | - | - |
| **Kıymetli Maden DH** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalararası Mevduat** | 592 | - | 365,982 | - | - | - | - |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 355,761 | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 592 | - | 10,221 | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **21,064** | **-** | **410,631** | **224** | **-** | **-** | **-** |

#### 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** | 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** | **-** | **-** | **-** |

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 | 208 | 165 | 83 | 77 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 1,032 | 1,176 | 5,168 | 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** | **1,240** | **1,341** | **5,251** | **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 kapsamında iken 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 YTL'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 :** Yoktur.

**3.** a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 26,313 | 20,514 | 11,230 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **26,313** | **20,514** | **11,230** | **-** |

**4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama :** Yoktur.

**5. Fonlara ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

**6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 60 | 60 |
| Ödenecek Genel Giderler | 1,208 | 416 |
| Geçici Hesaplar | - | 7,370 |
| Diğer | 392 | 700 |
| **Toplam** | **1,660** | **8,546** |

Nakdi teminatlar, krediler, teminat mektupları, harici garantiler ve kabul kredileri için alınan nakdi teminatlar ve karşılığı bloke edilen Banka çeklerinden oluşmaktadır.

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

MUY 18 kapsamında vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı 1,638 YTL olup, 1,234 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirildikten sonra mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi pasifi başlıca; maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklardaki Vergi Usul Kanunu ve MUY arasındaki değerleme ve amortisman farklılıkları ile türev finansal araçların değerlemeleri gibi geçici farklar üzerinden oluşmuştur. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle cari dönem ertelenmiş vergi gideri 1,604 YTL olup, ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

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.** a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 588 | 566 | 814 | 776 |
| 1-4 Yıl Arası | - | - | 44 | 43 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **588** | **566** | **858** | **819** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 316 | 9 | 152 | 1 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 36 | 101 | 33 | 291 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | 15 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | 9,627 | - | 10,468 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gider Reeskontları | - | 9,627 | - | 10,468 |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 15 | - | 52 | - |
| **Toplam** | **367** | **9,737** | **252** | **10,760** |

**10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 2,707 | 1,385 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2,538 | 1,250 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 169 | 135 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **2,707** | **1,385** |

b) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 271 | 271 |

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 26,300 | - | 27,467 |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **26,300** | **-** | **27,467** |

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.

d) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları yoktur.

e) Teslim tarihine kadar muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı : Bulunmamaktadır.

f) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 462 YTL'dir (31 Aralık 2004 – 2,560 YTL).

## 11. 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.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle, BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih BDDK.DZM.2/13/-d-5 sayılı genelgesine istinaden önceki dönemlerde sermayenin enflasyon muhasebesine tabi tutulmasından kaynaklanan 65,949 YTL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları özkaynaklar kalemi altında bulunan "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına sınıflandırılmıştır. Ayrıca, aynı genelge uyarınca kar yedekleri ile ilgili enflasyon düzeltme farkları, Banka kayıtlarında düzeltmeye esas ilgili hesaplara intikal ettirilmiştir.

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.

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

**13.** 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın önceki dönem mali tablolarında temel bir 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 :**

31 Mart 2005 itibariyle, diğer alınan ücret ve komisyonların 4,018 YTL'lik tutarı (31 Mart 2004 – 3,415 YTL) 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 | 15 | 27 |
| Toplam | 15 | 27 |

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** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 8,149 | - | - | - | - | 8,149 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 7 | - | - | - | - | 7 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 603 | - | - | - | - | 603 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | 8,759 | - | - | - | - | 8,759 |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| Dth | 3 | 152 | 1 | - | - | - | 156 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3** | **152** | **1** | **-** | **-** | **-** | **156** |
| **Genel Toplam** | **3** | **8,911** | **1** | **-** | **-** | **-** | **8,915** |

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı : 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 |
|---|---|---|
| Geçmiş yıl giderleri ve takipteki kredilere ilişkin yapılan tahsilatlar ve karşılık iptalleri | 2,140 | 432 |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 66 | 72 |
| Diğer Gelirler | 117 | - |
| **Toplam** | **2,323** | **504** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 20 | 38 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 20 | 38 |
| Genel Karşılık Giderleri | 1,322 | 21 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **1,342** | **59** |

**6.**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 V. kısmında belirtilen tutarları içermektedir.

**7. 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.

**8. 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 Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

**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 600 YTL (31 Aralık 2004 – 512 YTL) tutarında karşılığı hesaplarına yansıtmıştır.

**2. 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 Mart 2005 tarihi itibariyle toplam 93,137 YTL tutarında teminat mektubu, 10,620 YTL tutarında aval ve kabuller, 18,922 YTL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 8,308 YTL tutarında diğer garantileri bulunmaktadır.

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

**3.**a) **Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 20,000 | 20,136 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 20,000 | 20,136 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 110,987 | 113,447 |
| Toplam | 130,987 | 133,583 |

Banka, 20,000 YTL tutarındaki nakde dönüşmemiş, nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi kredileri üzerinden teminatlar dikkate alındıktan sonra 462 YTL 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.

**4. 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+ |

## V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Banka'nın 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 | - | - | - | - | - | 48,680 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | 43,753 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | 3,747 |

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 | - | - | - | - | - | 80,760 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | 48,680 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**) | - | - | - | - | - | 19,036 |

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 | | - | | - | 4,094 | 5,379 |
| Dönem Sonu | | - | | - | 1,961 | 4,094 |
| Mevduat Faiz Gideri (**) | | - | | - | 61 | 628 |

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 | - | - | - | - | 753,360 | 581,578 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 771,916 | 755,360 |
| Toplam Kar / (Zarar) (**) | - | - | - | - | (2,054) (***) | (3,674) (***) |
| Riskten Korunma Amaçlı işlemler | | | - | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | - | - | - | - |

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem, 1 Ocak –31 Aralık 2004 dönemindeki gelir ve giderleri içermektedir.
(***) Banka'nın bilanço tarihi 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 türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

| | Bakiye | Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|---|---|---|
| Bankalar | 399,899 | 97 |
| Gayrinakdi kredi | 43,753 | 33 |
| Mevduat | 1,961 | - |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 771,916 | 53 |
| Alınan krediler (Sermaye benzeri krediler dahil) | 62,313 | 85 |

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

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 1(a) no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

31 Mart 2005 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 Mart 2005 tarihi itibariyle 928 YTL tutarındaki finansal kiralama konusu varlıkları kayıtlarına yansıtmıştır.

## VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2004 tarihine kadar mali tablolar, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi düzeltmeleri sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Mart 2005 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak % 57.47 olmuştur. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca önceki dönem mali tabloları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş olup, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesinin ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerleme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmiştir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmış, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamıştır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Rayiç değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmamıştır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmış, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir:

| | Endeks | Katsayı |
|---|---|---|
| 31 Aralık 2004 | 8,403.8 | 1.0000 |
| 31 Mart 2004 | 7,862.2 | 1.0689 |
| 31 Aralık 2003 | 7,382.1 | 1.1384 |

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği anlamına gelmemektedir. Aynı şekilde, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına da gelmemektedir.

Amortismana tabi varlıkların rayiç değerlerinin tespiti için Banka önemlilik ilkesi çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Banka'nın yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçesi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihli bilanço bağımsız denetimden, 31 Mart 2004 tarihli gelir tablosu ise sınırlı bağımsız denetimden geçmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak geçmiş dönem gelir tablosu kalemlerinin endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

## VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

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

29 Nisan 2005 tarihi itibariyle Banka'nın döviz alış kurları aşağıdaki gibidir :

| | |
|---|---|
| USD | 1,39000 |
| CHF | 1,16572 |
| GBP | 2,64698 |
| JPY | 0,01313 |
| EUR | 1,79574 |

## ALTINCI BÖLÜM

## BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 29 Nisan 2005 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.