BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA
VE İZMİR ŞUBELERİ

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

BANK MELLAT, MERKEZİ : TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

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

1. Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Banka") 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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

3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 25 Mart 2005

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre raporlama paketi aşağıda yeralan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

25 Mart 2005

Younes Hormozi Sheikh Tabagh	Ahmet Arıöz	Sayed Reza Mirtalebi
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Üyesi	Müdürler Kurulu Üyesi

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

B. MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	2-3
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	4
III.	Gelir tablosu	5
IV.	Özkaynak değişim tablosu	6-7
V.	Nakit akım tablosu	8
VI.	Kar dağıtım tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

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

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		SAYFA
I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	18-21
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22-24
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25-26
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27-29
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	31
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	31
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33-40
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41-47
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48-50
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51-53
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55-56
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	58-60
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61-62
X.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	64

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri ("Banka"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Banka karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Banka sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben, (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın hakim sermayedarı İran İslam Cumhuriyeti Devleti'dir.

III. Diğer bilgiler:

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres : Abide-i Hürriyet cad. Geçit sokak No :10 34381 Şişli/İstanbul Türkiye
Telefon : (0212) 296 31 20
Fax : (0212) 296 45 85

b. Banka'nın elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

mellat@mellatbank.com

c. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2004

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM
B. MALİ TABLOLAR

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci	CARİ DÖNEM (31/12/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
	AKTİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I.1.**	**37**	**4,581**	**4,618**	**25**	**3,025**	**3,050**
1.1	Kasa		21	-	21	10	-	10
1.2	Efektif Deposu		-	166	166	-	181	181
1.3	T.C. Merkez Bankası		16	4,415	4,431	15	2,844	2,859
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.2.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	**I.3.**	**421**	**40,058**	**40,479**	**455**	**62,090**	**62,545**
3.1	Bankalar		421	40,058	40,479	455	62,090	62,545
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		421	28,934	29,355	455	45,505	45,960
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	11,124	11,124	-	16,585	16,585
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**	**I.4.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.5.**	**7,915**	**1,492**	**9,407**	**8,285**	**4,151**	**12,436**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-			
5.2	Diğer Menkul Değerler		7,915	1,492	9,407	8,285	4,151	12,436
VI.	**KREDİLER**	**I.6.**	**216**	**101,423**	**101,639**	**186**	**30,527**	**30,713**
6.1	Kısa Vadeli		175	101,409	101,584	171	30,492	30,663
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		41	14	55	15	35	50
6.3	Takipteki Krediler		212	-	212	178	-	178
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(212)	-	(212)	(178)	-	(178)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	**I.7.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**I.8.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I.9.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I.10.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	**I.11.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I.12.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**13**	**11,729**	**11,742**	**8**	**7,512**	**7,520**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**	**I.13.**	**11**	**-**	**11**	**32**	**-**	**32**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I.14.**	**1,087**	**1,435**	**2,522**	**3,002**	**453**	**3,455**
15.1	Kredilerin		-	1,253	1,253	5	161	166
15.2	Menkul Değerlerin		1,085	27	1,112	2,997	141	3,138
15.3	Diğer		2	155	157	-	151	151
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I.15.**	**5,798**	**-**	**5,798**	**6,006**	**-**	**6,006**
16.1	Defter Değeri		9,368	-	9,368	9,334	-	9,334
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(3,570)	-	(3,570)	(3,328)	-	(3,328)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I.16.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**I.17.**	**2,502**	**-**	**2,502**	**2,092**	**-**	**2,092**
	AKTİF TOPLAMI		**18,000**	**160,718**	**178,718**	**20,091**	**107,758**	**127,849**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

I.	BİLANÇO PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II.1.**	**194**	**29,844**	**30,038**	**117**	**33,379**	**33,496**
1.1	Bankalararası Mevduat		1	7,700	7,701	1	9,836	9,837
1.2	Tasarruf Mevduatı		57	-	57	34	-	34
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		132	-	132	81	-	81
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		4	-	4	1	-	1
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	22,144	22,144	-	23,543	23,543
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**II.2.**	-	-	-	-	-	-
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II.3.**	-	**118,516**	**118,516**	-	**63,537**	**63,537**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	118,516	118,516	-	63,537	63,537
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	118,516	118,516	-	63,537	63,537
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II.4.**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II.5.**	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II.6.**	**34**	**545**	**579**	**73**	**940**	**1,013**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II.7**	-	**7,279**	**7,279**	**1**	**5,878**	**5,879**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**	**II.8.**	**130**	-	**130**	**122**	-	**122**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**	**II.9.**	-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II.10.**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II.11.**	**125**	**1,018**	**1,143**	**164**	**428**	**592**
11.1	Mevduatın		2	121	123	2	129	131
11.2	Alınan Kredilerin		-	897	897	-	299	299
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		123	-	123	162	-	162
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II.12.**	**2,485**	-	**2,485**	**3,004**	-	**3,004**
12.1	Genel Karşılıklar		606	-	606	216	-	216
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		340	-	340	217	-	217
12.3	Vergi Karşılığı		1,539	-	1,539	2,571	-	2,571
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II.12.**	-	-	-	-	-	-
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		-	-	-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**	**II.13.**	**18,548**	-	**18,548**	**20,206**	-	**20,206**
15.1	Ödenmiş Sermaye		4,236	-	4,236	4,236	-	4,236
15.2	Sermaye Yedekleri		10,465	-	10,465	10,659	-	10,659
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II.14.	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	II.15.	67	-	67	261	-	261
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	II.16.	-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	II.17.	-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		10,398	-	10,398	10,398	-	10,398
15.3	Kâr Yedekleri		757	-	757	-	-	-
15.3.1	Yasal Yedekler	II.18.	-	-	-	-	-	-
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler	II.19.	757	-	757	-	-	-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		3,090	-	3,090	5,311	-	5,311
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		3,090	-	3,090	5,311	-	5,311
	PASİF TOPLAMI		**21,516**	**157,202**	**178,718**	**23,687**	**104,162**	**127,849**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		CARİ DÖNEM (31/12/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**412**	**15,866**	**16,278**	**564**	**6,734**	**7,298**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV.5.**	**311**	**15,866**	**16,177**	**564**	**6,734**	**7,298**
1.1.	Teminat Mektupları		273	1,847	2,120	488	2,189	2,677
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		273	1,847	2,120	488	2,189	2,677
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	13,985	13,985	-	4,504	4,504
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	13,985	13,985	-	736	736
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	3,768	3,768
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.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		38	34	72	76	41	117
II.	**TAAHHÜTLER**		**101**	**-**	**101**	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		101	-	101	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		101	-	101	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz 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)**		**259**	**-**	**259**	**222**	**574**	**796**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**259**	**-**	**259**	**222**	**574**	**796**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		259	-	259	222	574	796
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**671**	**15,866**	**16,537**	**786**	**7,308**	**8,094**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III.1.**	**7,537**	**9,268**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3,365	1,885
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		57	21
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		55	20
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2	1
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		3,308	1,864
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		3,307	1,859
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1	5
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		62	50
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,721	2,234
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		23	17
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,584	2,074
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		114	143
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,323	5,081
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**III.3.**	2,323	4,605
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	**III.3.**	-	476
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		66	18
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III.2.**	**3,050**	**2,478**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		582	638
2.1.1	Bankalar Mevduatına		159	178
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		7	10
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		413	450
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,393	1,840
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		2,393	1,840
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		75	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**4,487**	**6,790**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**57**	**20**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		92	69
4.1.1	Nakdi Kredilerden		8	3
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		84	66
4.1.3	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(35)	(49)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		(35)	(49)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**618**	**636**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı (Net)		-	-
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		-	-
6.1.1.2	Diğer		-	-
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		-	-
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-
6.1.2.2	Diğer		-	-
6.2	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı (-)		618	636
6.2.1	Kambiyo Karı		1,092	1,434
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		474	798
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**		-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III.4.**	**4,594**	**4,990**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**9,756**	**12,436**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III.5**	**493**	**214**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**	**III.6.**	**3,776**	**3,209**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**5,487**	**9,013**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III.7.**	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(1,564)**	**(1,186)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**3,923**	**7,827**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**833**	**2,516**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**3,090**	**5,311**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		-	-
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)**	**III.9.**	**3,090**	**5,311**
Hisse Başına Kâr / Zarar (TL olarak)			730	1,254

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Serm. Enf. Göre Düzelt. Kay. Ser. Yed.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
1	**1 Ocak 2004**		**4,236**	**10,398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,311**	**-**	**-**	**-**	**261**	**20,206**
	Dönem İçindeki Artşlar:	**E-V-1**														
2	Satılmaya Hazır Yatırımlar / İştirakler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)	(194)
	2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)	(194)
3	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3.1 Net Rayiç Değer Karı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar:	**E-V-2**														
5	Satılmaya Hazır Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	6.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	6.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,090	-	-	-	-	3,090
8	Temettü	E-V-3	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,554)	-	-	-	-	(4,554)
9	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	E-V-4	-	-	-	-		-	757	-	(757)	-	-	-	-	-
10	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse Senedi İhracı	E-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	31 Aralık 2004 (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)		**4,236**	**10,398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**757**	**-**	**3,090**	**-**	**-**	**-**	**67**	**18,548**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Serm. Enf. Göre Düzelt. Kay. Ser. Yed.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
1	**1 Ocak 2003**		**4,236**	**45,961**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,192**	**-**	**2,687**	**(44,442)**	**-**	**-**	**35**	**14,669**
	Dönem İçindeki Artşlar:	**E-V-1**														
2	Satılmaya Hazır Yatırımlar / İştirakler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226	226
	2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226	226
3	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3.1 Net Rayiç Değer Karı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar:	**E-V-2**														
5	Satılmaya Hazır Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	6.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	6.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	5,311		-	-	-	5,311
8	Temettü	E-V-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	E-V-4	-	-	-	-	-	-	201	-	(2,687)	2,486	-	-	-	-
10	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden (*)		-	(35,563)	-	-	-	-	(6,393)	-	-	41,956	-	-	-	-
	Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse Senedi İhracı	E-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	31 Aralık 2003 (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)		**4,236**	**10,398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,311**	**-**	**-**	**-**	**261**	**20,206**

(*) Bu konudaki detaylı açıklama için 6 no.lu "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün I. no.lu bendine bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

V. NAKİT AKIM TABLOSU

	NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3,194	3,963
1.1.1	Alınan Faizler		8,471	9,000
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,499)	(2,831)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		57	20
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.5	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.6	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,550)	(1,453)
1.1.7	Ödenen Vergiler		(3,834)	(2,962)
1.1.8	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.9	Diğer	**VI.1.**	2,549	2,189
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(22,256)	(16,575)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,572)	906
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(70,926)	6,834
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(4,611)	1,917
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2,136)	470
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1,322)	(10,219)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		54,979	(13,663)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		(434)	(150)
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	**VI.1.**	3,766	(2,670)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(19,062)	(12,612)
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,490	19,658
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	**VI.2.**	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	**VI.3.**	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(345)	(120)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		2,835	17,904
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	1,874
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(4,554)	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(4,554)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer	**VI.1.**		
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	**VI.1.**	(944)	636
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(22,070)	7,682
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**VI.4.**	62,736	55,054
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**VI.5.**	40,666	62,736

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. MALİ TABLOLAR (Devamı)

VI. KAR DAĞITIM TABLOSU

		CARİ DÖNEM (31/12/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Kârı	3,923	7,827
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	833	2,516
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	833	2,516
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**3,090**	**5,311**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**3,090**	**5,311**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	4,554
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	4,554
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	757
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR (TL olarak)**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	730	1,254
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	73	125.4
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

NOT: Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın 2004 yılı kar dağıtımı henüz kesinleşmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31Aralık 2003 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

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

MUY 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesi ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Bu mali tablolar, Banka'nın enflasyon muhasebesi uyguladığı yasal defterleri baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

c. Diğer değerleme esasları:

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

II. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını oluşturan bakiyeleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk lirasına dönüştürülmüştür:

	2004 (TL)	**2003 (TL)**
ABD Doları	1,342,100	1,395,835
EURO	1,826,800	1,745,072
Japon Yeni	12,913	13,026

b. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları.

Döneme ilişkin net kârı ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları 618 milyar TL'dir (2003: 636 milyar TL).

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

Bulunmamaktadır.

d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı.

Banka'nın aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır.

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları.

Banka, kur riskine karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif ve pasif yönetimi her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

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

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

h. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı.

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

i. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı.

Banka, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda tanımlandığı şekliyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı menkul kıymeti bulunmamaktadır.

VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmamaktadır.

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

IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Banka kaynaklı krediler, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmıştır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda iç verim oranı yöntemi ile değerlenmiştir. Satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararları, özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bu menkul kıymetler elden çıkarıldığında, özkaynaklarda birikmiş rayiç değer uyarlamaları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır.

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2002 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 ve iç yönetmelikleri uyarınca takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır. Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ihtiyatlılık prensibine göre hareket ederek takipteki alacakları için %100 oranında karşılık ayırmıştır.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla şerefiyesi ve maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla toplam net maddi duran varlıklarının %91'ini (2003: %94) oluşturan İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir şubelerinin binaları, ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Maddi duran varlıklar MUY 14'e uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlar şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 sayılı Tebliğ olan "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 10") hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %69'dur (2003: %70).

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

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

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

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

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

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

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

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

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar:

Banka 2004 yılı içinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

Bilanço tarihinden sonra hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Sınıflandırmalar:

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

XXII. Yeni Türk Lirası:

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın temel faaliyet alanları, her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

Banka'nın ilişikteki bilanço yapısından da anlaşılacağı üzere Banka, sabit oranlı mevduatlarından elde ettiği kaynakları ağırlıklı olarak kısa vadeli, yüksek getirili ve göreceli olarak düşük riskli banka plasmanları ve tahvil ve bono piyasasında değerlendirmektedir. Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bu bağlamda Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerinin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını sağlamayı amaçlamaktadır.

Banka, para, sermaye ve mal piyasalarında kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında kaynaklarını ağırlıklı olarak kısa vadeli plasmanlarda değerlendirmek suretiyle gerekli önlemleri almaktadır.

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

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskine karşı Banka, TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Banka, Şubat 2002'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu minimum düzeyde tutmaktadır.

Banka'nın yabancı işletmelerde net yatırımı bulunmamaktadır.

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %40 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

Sermaye yeterliliği standart oranının belirlenmesi esnasında piyasa riskine maruz tutar standart metoda göre hesaplanmıştır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	187	-	-	-
Bankalar	4,431	40,479	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	11,742	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	78,085	-	5,758	17,796
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	11
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	5,798
Diğer Aktifler	1,316	-	-	1,175
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	312	6,065	1,452	296
Taahhütler	-	-	25	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	999	120	71	219
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**97,072**	**46,664**	**7,306**	**25,295**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	38,281	36,139
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	9,675	2,718
Özkaynak	19,143	20,403
Özkaynak/ (RAV+PRET)*100	40%	53%

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	4,236	4,236
Ödenmiş Sermaye	4,236	4,236
Nominal Sermaye	-	-
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	10,398	10,398
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	757	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	757	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	3,090	5,311
Dönem Kârı	3,090	5,311
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**18,481**	**19,945**
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	606	216
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	67	261
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	67	261
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**673**	**477**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**19,154**	**20,422**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(11)**	**(19)**
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	-	(8)
Peşin Ödenmiş Giderler	(11)	(11)
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**19,143**	**20,403**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve finansal kuruluşlarla sınırlandırarak azaltmaya çalışmaktadır. Banka, tüzel ve gerçek kişilere kullandırdığı tüm kredilerini değerlendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ya ilave teminat talep etmekte ya da bu tür müşterilere kredi açmamaktadır.

   Kredi ve alacaklarının kredi değerlikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için hesap belgeleri mümkün olduğunca denetlenmiş bilgiler almakta; denetlenmemiş bilgiler ise Banka'nın kredi departmanı tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir.

2. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

3. Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmamıştır.

4. Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmekte, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemler alınmakta, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilmektedir.

5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ağırlıklı olarak Banka'nın genel merkezinin de bulunduğu İran İslam Cumhuriyeti menşeili kuruluşlarla yapılmaktadır.

   Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

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

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

   c. Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %60'tır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 606 milyar TL'dir (2003: 216 milyar TL).

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem - 31 Aralık 2004					
Yurtiçi	70,457	46,705	3,775	-	3,090
Avrupa Birliği Ülkeleri	9,214	-	-	-	-
OECD Ülkeleri *	1,626	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	97,421	132,013	12,402	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	**178,718**	**178,718**	**16,177**	**-**	**3,090**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2003					
Yurtiçi	85,485	17,060	7,298	-	5,311
Avrupa Birliği Ülkeleri	13,586	-	-	-	-
OECD Ülkeleri *	2,996	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	25,782	110,789	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	**127,849**	**127,849**	**7,298**	**-**	**5,311**

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem - 31 Aralık 2004				Önceki Dönem – 31 Aralık 2003			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	159	74	571	1	171	92	787	3
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	159	74	571	1	171	92	787	3
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	16	7	100,602	99	-	-	29,589	97
Toptan ve Perakende Ticaret	16	7	5,631	6	-	-	3,806	12
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	94,971	93	-	-	25,783	85
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	41	19	250	-	15	8	151	-
Toplam	**216**	**100**	**101,423**	**100**	**186**	**100**	**30,527**	**100**

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yönetimi, piyasa riskinin ölçümünde standart metodu kullanmaktadır. Banka, piyasa riski ölçümlerini her ay sonu itibarıyla hesaplamaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	40
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	40
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	734
Sermaye Yükümlülüğü	734
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	774
Piyasa Riskine Maruz Tutar	9,675

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu minimum düzeyde tutmaktadır.

2. Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunun oldukça düşük olması sebebiyle, Banka, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

3. Banka, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

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

	TL		
	ABD Doları	EURO	İngiliz Sterlini
31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,342,100	1,826,800	2,576,500
30 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,352,500	1,842,700	2,603,000
29 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,342,500	1,830,300	2,600,900
28 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,352,700	1,830,300	2,601,200
27 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,364,000	1,845,500	2,625,500
24 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,375,000	1,849,800	2,640,000

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

	TL
ABD Doları	1,393,340
EURO	1,865,928
İngiliz Sterlini	2,685,484

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem – 31 Aralık 2004					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	284	4,297	-	-	4,581
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,114	33,117	-	827	40,058
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1,492	-	-	1,492
Verilen Krediler	17,345	83,370	-	708	101,423
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	412	12,713	-	39	13,164
Toplam Varlıklar	**24,155**	**134,989**	**-**	**1,574**	**160,718**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	77	7,623	-	-	7,700
Döviz Tevdiat Hesabı	7,382	14,339	-	423	22,144
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	13,534	104,467	-	515	118,516
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	75	470	-	-	545
Diğer Yükümlülükler	1,747	6,268	-	282	8,297
Toplam Yükümlülükler	**22,815**	**133,167**	**-**	**1,220**	**157,202**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,340**	**1,822**	**-**	**354**	**3,516**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**10,627**	**5,239**	**-**	**-**	**15,866**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	10,627	5,239	-	-	15,866
Önceki Dönem – 31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	17,951	88,184	-	1,623	107,758
Toplam Yükümlülükler	16,253	87,432	-	477	104,162
Net Bilanço Pozisyonu	**1,698**	**752**	**-**	**1,146**	**3,596**
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	2,017	4,718	-	-	6,734

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski. Banka'nın bu tür faiz oranı risklerinin faize duyarlılıklarını piyasa riski hesaplaması esnasında standart yönteme göre ölçmektedir. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini değerlemesi yoluyla yönetilmektedir.

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

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,431	-	-	-	-	187	**4,618**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	36,101	4,378	-	-	-	-	**40,479**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	901	2,766	2,902	2,838	-	-	**9,407**
Verilen Krediler	5,946	16,471	34,732	42,402	2,088	-	**101,639**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12,593	790	631	636	-	7,925	**22,575**
Toplam Varlıklar	**59,972**	**24,405**	**38,265**	**45,876**	**2,088**	**8,112**	**178,718**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	2,683	-	-	-	5,018	**7,701**
Diğer Mevduat	3,071	7,382	817	3,331	-	7,736	**22,337**
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl.	28,161	24,255	17,534	48,566	-	-	**118,516**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	579	-	-	-	-	-	**579**
Diğer Yükümlülükler	7,439	306	287	398	-	2,607	**11,037**
Toplam Yükümlülükler	**39,250**	**34,626**	**18,638**	**52,295**	**-**	**15,361**	**160,170**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**20,722**	**(10,221)**	**19,627**	**(6,419)**	**2,088**	**(7,249)**	**18,548**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**20,722**	**(10,221)**	**19,627**	**(6,419)**	**2,088**	**(7,249)**	**18,548**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,844	-	-	-	-	206	**3,050**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	57,169	5,376	-	-	-	-	**62,545**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,346	342	2,353	4,629	1,766	-	**12,436**
Verilen Krediler	7,575	9,658	7,577	5,852	51	-	**30,713**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	9,592	191	674	446	71	8,131	**19,105**
Toplam Varlıklar	**80,526**	**15,567**	**10,604**	**10,927**	**1,888**	**8,337**	**127,849**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	9,837	-	-	-	-	-	**9,837**
Diğer Mevduat	11,226	8,160	749	3,524	-	-	**23,659**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,013	**1,013**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	26,619	7,112	7,945	21,861	-	-	**63,537**
Diğer Yükümlülükler	324	94	47	126	-	9,006	**9,597**
Toplam Yükümlülükler	**48,006**	**15,366**	**8,741**	**25,511**		**10,019**	**107,643**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**32,520**	**201**	**1,863**	**(14,584)**	**1,888**	**(1,682)**	**20,206**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**32,520**	**201**	**1,863**	**(14,584)**	**1,888**	**(1,682)**	**20,206**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2004	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.99	1.04	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.08	4.18	-	18.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.82	-	23.63
Verilen Krediler	5.25	5.27	-	28.06
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	2.89	-	-
Diğer Mevduat	3.35	3.02	-	18.14
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.27	3.47	-	-

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2003	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.80	0.41	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.83	3.22	-	19.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.14	-	42.95
Verilen Krediler	7.13	6.76	-	47.00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	3.00	-	-
Diğer Mevduat	3.30	2.08	-	27.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.30	2.59	-	-

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	0-1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem – 31 Aralık 2004								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,618	-	-	-	-	-	-	**4,618**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,280	29,821	4,378	-	-	-	-	**40,479**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	901	2,766	2,902	2,838	-	-	**9,407**
Verilen Krediler	-	5,946	16,471	34,732	42,402	2,088	-	**101,639**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	12,595	790	1,948	636	738	5,868	**22,575**
Toplam Varlıklar	**10,898**	**49,263**	**24,405**	**39,582**	**45,876**	**2,826**	**5,868**	**178,718**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	5,018	-	2,683	-	-	-	-	**7,701**
Diğer Mevduat	7,736	3,071	7,382	817	3,331	-	-	**22,337**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	28,161	24,255	17,534	48,566	-	-	**118,516**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	579	-	-	-	-	-	**579**
Diğer Yükümlülükler(**)	-	7,439	429	1,825	398	946	18,548	**29,585**
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**12,754**	**39,250**	**34,749**	**20,176**	**52,295**	**946**	**18,548**	**178,718**
Net Likidite Açığı	**(1,856)**	**10,013**	**(10,344)**	**19,406**	**(6,419)**	**1,880**	**(12,680)**	**-**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	3,050	77,682	15,597	12,700	10,925	1,889	6,006	**127,849**
Toplam Yükümlülükler	13,130	42,324	15,366	11,311	25,512	-	20,206	**127,849**
Net Likidite Açığı	**(10,080)**	**35,358**	**231**	**1,389**	**(14,587)**	**1,889**	**(14,200)**	**-**

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

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablodaki defter değerleri, ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablodaki defter değerleri, ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	40,599	62,688	40,599	62,688
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,519	15,574	10,519	15,574
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	7,712	9,857	7,712	9,857
Diğer Mevduat	22,449	23,770	22,449	23,770
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	119,413	63,836	119,413	63,836
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	579	1,013	579	1,013

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

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

a. Banka, ağırlıklı olarak kurumsal müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda kredi kullandırmakta ve dış ticaret işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka, ayrıca kurumsal ve bireysel müşterileri için mevduat hesapları açmaktadır.

b. Otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları ve açık kredi işlemleri, Banka'nın faaliyet alanları içine girmektedir.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Bankanın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem -31 Aralık 2004				
Faaliyet Gelirleri	32	5,909	3,815	9,756
Diğer*	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	32	5,909	3,815	9,756
Bölümün Net Kazancı	(270)	2,395	3,362	5,487
Dağıtılmamış Maliyetler** (Net Parasal Pozisyon Zararı)	-	-	-	(1,564)
Faaliyet Karı	-	-	-	3,923
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	3,923
Kurumlar Vergisi	-	-	-	(833)
Vergi Sonrası Kar	-	-	-	3,090
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	-	-	-	3,090
Bölüm Varlıkları	290	102,602	51,154	154,046
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	24,672
Toplam Varlıklar	-	-	-	178,718
Bölüm Yükümlülükleri	22,329	59,838	67,407	149,574
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	29,144
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	178,718
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	20	196	29	245
Değer azalışı	28	247	34	309
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2004		Önceki Dönem – 31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	16	4,415	15	2,844
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**16**	**4,415**	**15**	**2,844**

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

a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.
b. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	9,498	13,589	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	1,626	2,996	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,124**	**16,585**	**-**	**-**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Ters repo işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, Türk lirası ve yabancı para devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9,407	12,436
Borsada İşlem Gören	9,407	12,436
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**9,407**	**12,436**

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle maliyet değeri 1,639 milyar TL; faiz gelir reeskontu ise 324 milyar TL tutarındaki devlet tahvili ve hazine bonosu disponobil değer karşılığı olarak teminata verilmiştir.

d. Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: Teminata verilen satılmaya hazır menkul değerlerle ilgili detaylı bilgi bu notun c. şıkkında verilmiştir.

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	42	-	23	-
Toplam	**42**	**-**	**23**	**-**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

	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	99,602	2,037	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	26,523	-	-	-
İhracat Kredileri	2	-	-	-
İthalat Kredileri	2,528	2,037	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	68,448	-	-	-
Tüketici Kredileri	290	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,811	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**99,602**	**2,037**	-	-

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	99,547	2,037	-	-
İhtisas Dışı Krediler	99,547	2,037	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	55	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	55	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	-	41	41	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	41	41	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	235	14	249	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	1	1	-
Diğer Tüketici Kredileri	235	13	248	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	235	55	290	-

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	101,639	30,713
Toplam	**101,639**	**30,713**

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	5,755	4,664
Yurtdışı Krediler	95,884	26,049
Toplam	**101,639**	**30,713**

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**-**	**-**

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	212	178
Toplam	**212**	**178**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklardan bankaca 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
Cari Dönem – 31 Aralık 2004	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem – 31 Aralık 2003	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

j.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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2003	-	-	178
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	58
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon düzeltmesi (-)	-	-	(24)
Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2004	-	-	212
Özel Karşılık (-)	-	-	(212)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın faktoring alacakları bulunmamaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**-**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	1,874
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	(1,874)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**-**

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem – 31 Aralık 2004				Önceki Dönem – 31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

	Cari Dönem – 31 Aralık 2004		Önceki Dönem – 31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

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

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

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

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2004		Önceki Dönem – 31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	35	-	-
Faiz Reeskontları	-	1,218	5	161
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,253**	**5**	**161**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	1,085	27	2,997	141
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1	25	-	8
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	1	130	-	143
Toplam	**1,087**	**182**	**2,997**	**292**

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2003					
Maliyet	8,560	-	265	509	9,334
Birikmiş Amortisman(-)	2,885	-	137	306	3,328
Net Defter Değeri	5,675	-	128	203	6,006
Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2003					
Dönem Başı Net Defter Değeri	5,675	-	128	203	6,006
İktisap Edilenler	319	-	-	27	346
Elden Çıkarılanlar(-) net	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü (-)	309	-	-	-	309
Amortisman Bedeli (-)	151	-	30	64	245
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	5,534	-	98	166	5,798

Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlerin toplamı 1,327 milyar TL'dir (2003: 1,939 milyar TL).

b. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %1'ini oluşturmaktadır.

c. Diğer aktifler kaleminin 738 milyar TL'lik tutarı ertelenmiş vergi aktiflerinden oluşmaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

a.1. Cari dönem – 31 Aralık 2004

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	4	-	9	30	3	11	-
Döviz Tevdiat Hesabı	7,596	-	1,148	4,245	3,911	5,244	-
Yurtiçinde Yer. K.	4,863	-	496	1,555	182	330	-
Yurtdışında Yer.K	2,733	-	652	2,690	3,729	4,914	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	132	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	4	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5,018	-	-	2,683	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	190	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4,828	-	-	2,683	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12,754**	**-**	**1,157**	**6,958**	**3,914**	**5,255**	**-**

a.2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2003

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	2	-	10	9	3	10	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6,661	-	4,471	8,152	745	3,514	-
Yurtiçinde Yer. K.	2,361	-	1,029	1,588	345	590	-
Yurtdışında Yer. K	4,300	-	3,442	6,564	400	2,924	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	81	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	6,385	-	3,452	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	5,968	-	3,452	-	-	-	-
Özel Finans K.	417	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,130**	**-**	**7,933**	**8,161**	**748**	**3,524**	**-**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

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	57	34	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,400	5,604	2,182	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Yurtdışı şubelerde bulunan tasarruf mevduatı	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan tasarruf mevduatı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın yükümlülükleri ağırlıklı olarak mevduatlardan ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. Banka'nın ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Banka'nın hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

c. Banka'nın çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın fonu bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	528	814
Diğer	51	199

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileriyle ilgilidir.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 7,279 milyar TL (31 Aralık 2003: 5,879 milyar TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi ve Gelir Vergisi Stopaj	1,539	2,571
Menkul Sermaye İradı Vergisi	48	47
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	9	9
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	-
Diğer	30	37
Toplam	**1,631**	**2,666**

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	22	16
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	2	1
Diğer	-	-
Toplam	**38**	**27**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	2	121	2	129
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	897	-	299
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	123	-	162	-
Toplam	**125**	**1,018**	**164**	**428**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	606	216
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	518	155
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16	6
Diğer	72	55

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki Dönem	Cari Dönem
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	13	89	310	54	-	-
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	287	578	104	176	310	493
Fiili Ödeme Oranı	4%	15%	298%	30%	-	-
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı					70%	69%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.					217	340

c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı:

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

f. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

g. Sermaye benzeri krediler bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Banka, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi hisse senedi karşılığında değildir.

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı	4,236	4,236

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmektedir. Banka'nın özkaynakları ağırlıklı olarak likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Bulunmamaktadır.

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P	T.P.	Y.P
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	67	-	261	-
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	-	-	-	-
Toplam	**67**	**-**	**261**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

c. Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı:

Bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**-**	**-**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müdürler Kurulu Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	757	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**757**	**-**

20. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

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
İran İslam Cumhuriyeti	4,236	100%	4,236	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Bulunmamaktadır.

d. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	1	3	1	2	-	7
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	3	-	-	-	-	-	3
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	1	3	1	2	-	10
Yabancı Para							
DTH	8	36	101	121	147	-	413
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	78	-	81	-	-	-	159
Kıymetli Maden							
Toplam	86	36	182	121	147	-	572
Genel Toplam	**89**	**37**	**185**	**122**	**149**	-	**582**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Bulunmamaktadır.

e. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

3. Menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,323	4,605
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	476
Toplam	**2,323**	**5,081**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	58	-
Teminatsız	58	-
Diğer Gruplar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	435	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Personel prim karşılığı	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
Diğer	-	214
Toplam	**493**	**214**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,550	1,453
Kıdem Tazminatı Karşılığı	159	105
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	245	271
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,368	1,037
Bakım ve Onarım Giderleri	50	34
Reklam ve İlan Giderleri	45	49
Diğer Giderler	1,273	954
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Sabit kıymet değer düşüklüğü gideri	309	-
Diğer	145	343
Toplam	**3,776**	**3,209**

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

c.1. Şerefiye amortismanı bulunmamaktadır.

c.2. Negatif şerefiye bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

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

Bulunmamaktadır.

b. Özsermaye yöntemi kullanılan iştirak bulunmamaktadır.

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

Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri ana hatlarıyla faiz ve komisyon gelir ve gider kalemlerinden oluşmaktadır.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmin değişikliği bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

10. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarının yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması:

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 101 milyar TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	13,985	4,504
Diğer Kefaletler	72	117
Toplam	**14,057**	**4,621**

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

2,120 milyar TL (31 Aralık 2003: 2,677 milyar TL) tutarında kesin ve geçici teminat mektupları bulunmaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

4. Banka'nın bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar bulunmamaktadır.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,177	7,298
Toplam	**16,177**	**7,298**

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaları ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık					-	-	-	-
Ormancılık					-	-	-	-
Balıkçılık					-	-	-	-
Sanayi	113	27	187	1	134	24	208	2
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	113	27	187	1	134	24	208	2
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	65	16	336	2	74	13	-	-
Hizmetler	34	8	1,249	8	197	35	6,526	98
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,209	8	189	34	2,682	40
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2	-	-	-	2	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	12	3	40	-	6	1	35	1
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	3,809	57
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	20	5	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	200	49	14,094	89	159	28	-	-
Toplam	**412**	**100**	**15,866**	**100**	**564**	**100**	**6,734**	**100**

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

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TL	YP	TL	YP
Toplam	311	15,866	-	-
Teminat Mektupları	273	1,847	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	13,985	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	38	34	-	-

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış tutarı 67 milyar TL (2003: 261 milyar TL) olarak özkaynaklara kaydedilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

a. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç tutarının özkaynaktan alınarak net kar/zarar hesabına kaydedilen bölümü 261 milyar TL'dir.

b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	757	-

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

a. Banka'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili hakları, öncelikleri ve kısaltmaları:

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 2,549 milyar TL (2003: 2,189 milyar TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, diğer faaliyet giderleri, kredi ve diğer alacaklar karşılığı, parasal pozisyon zararı ve vergi karşılık giderinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 3,766 milyar TL (2003: eksi 2,670 milyar TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler gibi kalemlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemi, net kambiyo karından oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Kasa ve efektif deposu "nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki depolar "nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakatı:

	Cari Dönem 31/12/2003	Önceki Dönem 31/12/2002
Nakit	**191**	**181**
Kasa	10	11
Efektif Deposu	181	170
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**62,545**	**54,873**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	62,545	54,873
Bankalararası para piyasasından alacaklar	-	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**62,736**	**55,054**

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

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31/12/2004	Önceki Dönem 31/12/2003
Nakit Değerler ve Merkez bankası	**187**	**191**
Kasa	21	10
Efektif Deposu	166	181
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**40,479**	**62,545**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	40,479	62,545
Bankalararası para piyasasından alacaklar	-	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**40,666**	**62,736**

6. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu bulunmamaktadır.

7. Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak, bankaların, mali durumları ve likidite vaziyetleri hakkında bu fıkrada belirtilen ilave bilgileri:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

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

Bulunmamaktadır.

2. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:

a. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili olarak açıklanır.

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. Cari Dönem – 31 Aralık 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	12,355	697
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	20,825	884
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	778	104

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

b. Önceki Dönem – 31 Aralık 2003

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	3,991	2,460
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	12,355	697
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	436	104

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

c. Cari Dönem – 31 Aralık 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan Krediler						-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	63,537	77,199
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	105,095	63,537
Verilen Faiz Giderleri	-	-	-	-	2,313	1,772

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

d. Önceki Dönem – 31 Aralık 2003

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan Krediler					-	
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	77,199	60,946
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	63,537	77,199
Verilen Faiz Giderleri	-	-	-	-	1,772	1,900

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

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

e.1 Cari Dönem – 31 Aralık 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

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

e.2 Önceki Dönem – 31 Aralık 2003

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

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

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

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

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

Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankalar Kanunu'na uygun olarak normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde gerçekleşmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %20'dir (2003: %40). Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %5'tir (2003: %10). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplam kredilere oranı %93'tür (2003: %100). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı krediler için oluşan faiz giderlerinin toplam kredilere verilen faizlere oranı %97'dir (2003: %96).

c. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

3. 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
31 Aralık 2004	**8.403,8**	**1.000**
31 Aralık 2003	7.382,1	1.138
31 Aralık 2002	6.478,8	1.297

4. Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

   - Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

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

   - Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

5. Amortismana tabi maddi duran varlıklar TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla toplam net maddi duran varlıklarının %94'ünü oluşturan İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubelerinin binaları, ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde Banka'nın olağanüstü yedek akçeleri 775 milyar TL'dir.

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

8. Önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerinde şube veya iştiraki ile yurtdışı temsilcilikleri bulunmamaktadır.

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamalar:

   Bulunmamaktadır.

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

   Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

21 Temmuz 2003 tarihli Müdürler Kurulu Kararı'na göre Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 14 sayılı tebliğ ve 28. maddesine dayanarak 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesine göre düzenlenmiş mali tablolarda Türk lirasının 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüne göre oluşan 34,262 milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar zararının sırasıyla 2,072 milyar TL'lik kısmının 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren yıla ait net kardan, 4,773 milyar TL'lik bölümünün olağanüstü yedeklerden ve bakiye 27,417 milyar TL'lik bölümünün ise ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri hesabından mahsup edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir. Banka yönetimi, bu mahsup işleminin etkilerini 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarına yansıtmıştır. Bu mahsup işlemine tabi olan geçmiş yıllar zararı, 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren yıla ait net kar, geçmiş yıl zararları, olağanüstü yedekler ve ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinin 31 Aralık 2004 tarihindeki alım gücüne göre oluşan tutarları sırasıyla 2,688 milyar TL, 44,442 milyar TL, 6,191 milyar TL ve 35,563 milyar TL'dir.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 25 Mart 2005 tarihli denetim raporunda, mali tabloların, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtilmiştir.

.....