JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL-TÜRKİYE ŞUBESİ

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

JPMORGAN CHASE BANK
MERKEZİ NEW YORK, İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

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

1. JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 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 Şube 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, JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul-Türkiye Şubesi'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 16 Şubat 2005

JPMORGAN CHASE BANK
MERKEZİ NEW YORK, İSTANBUL – TÜRKİYE ŞUBESİ

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN 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 POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **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 Şubemiz 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.

16 Şubat 2005

Belma Özmen	Murad Megalli	Erdal Çetin
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Müdürler Kurulu Başkanı	Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK, İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 9
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 10
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar 11
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 14
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 14
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 14-15
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 15
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar 15
XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar 15
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar 15
XX. Yabancı para işlemler 15
XXI. Geçmiş yıl zararının mahsubu işlemi 15
XXII. Sınıflandırmalar 15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 16
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 16-19
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 19-20
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 21
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 21-22
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 23-25
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 25-26
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi 27
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler 27
X. Faaliyet bölümleri 27-28

JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

BEŞİNCİ BÖLÜM

E – MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	29-36
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37-43
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44-47
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48-51
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51-52
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53-54
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55-56
VIII.	Şubenin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	56-58
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58-59
X.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	60

YEDİNCİ BÖLÜM

G – BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	61

JPMORGAN CHASE BANK

MERKEZİ NEW YORK, İSTANBUL-TÜRKİYE ŞUBESİ
31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi'nin ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin ana holdingleri olan The Chase Manhattan Corporation ve JP Morgan & Co. Incorporated 31 Aralık 2000 tarihinde birleşmiş olup yeni holding şirketi JP Morgan Chase Co. adı altında faaliyete geçmiştir. Bundan dolayı, The Chase Manhattan Bank'ın bir şubesi olarak faaliyetlerini sürdürmüş olan The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve JP Morgan & Co. Incorporated iştiraki olarak faaliyette bulunmuş olan Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi 9 Kasım 2001 tarihi itibariyle birleşmiş ve şube ünvanını "JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul – Türkiye Şubesi" olarak değiştirmiştir. Söz konusu şube birleşmesi ve ünvan değişikliği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Temmuz 2001 tarih ve 6039 sayılı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Ağustos 2001 tarih ve 67288 sayılı izinleri ile onaylanmıştır.

Şube yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup ayrıca JPMorgan Chase Bank Londra adına, 17 Ekim 2003 tarihine kadar yabancı yatırımcılara saklama hizmetleri sunmuştur. JPMorgan Chase Bank Londra ile Türkiye'de faaliyette bulunan yabancı bir banka arasında yapılan sözleşme doğrultusunda yabancı yatırımcılara ait menkul değerler 17 Ekim 2003 tarihinde bu bankaya devredilmiştir.

II. Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube'nin hakim sermayedarı JP Morgan Chase Bank Co.'dır.

III. Diğer bilgiler

a. Şube'nin ticaret ünvanı:

JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul-Türkiye Şubesi

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres	:	Emirhan Cad. No:145 Atakule B Blok Kat:10 Dikilitaş, Beşiktaş İstanbul
Telefon	:	(0 212) 326 8300
Fax	:	(0 212) 326 8384

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.jpmorganchase.com

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak – 31 Aralık 2004

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:

Şube'nin 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

b.1. 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 itibariyle yürürlüğe girmiştir.

MUY 14'e göre, Şube'nin 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 yada bu oranın üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

b.2. Diğer değerleme esasları

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

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

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun C. Muhasebe Politikaları II-XXII bölümlerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube'nin yıl içerisinde gerçekleştirmiş olduğu türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli menkul kıymet alım-satım sözleşmelerinden oluştmaktadır. Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca Şube'nin Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi" Standartında tanımladığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2004 itibarıyla 11,406 TL tutarında vadeli aktif değer alım taahhüdü bulunmaktadır.

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

Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleriyle değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, ''Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları'' veya ''Faiz ve gider reeskontları'' içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda ''Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı'' hesabına yansıtılmaktadır.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile saklama komisyon gelirleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler, tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

Alım-satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım-satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım-satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

Alım-satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"na dahil edilir. Şube Eylül 2004'e kadar menkul kıymet faiz gelirlerini portföydeki mevcut menkul kıymetlerinin günsonu borsa rayici ile değerlenmesiyle hesaplanan günlük reeskont farkları üzerinden muhasebeleştirmekteydi. Net ticari kar/zarar kalemine ise ancak portföyden bir menkul kıymet satıldığı zaman, satış fiyatı üzerinden hesaplanan kar/zarar kaydedilmekteydi. Eylül 2004'te yapılan sistemsel değişikliklerle, Şube yürürlükteki düzenlemelere uygun olarak, hem portföydeki menkul kıymetlerin hem de satılmış olan menkul kıymetlerin faiz geliri ve ticari kar/zarar ayrımını yapmaya başlamıştır. Buna göre faiz geliri menkul kıymetin taşındığı süre boyunca oluşan ve iç verim yöntemine göre hesaplanmış reeskont üzerinden, ticari kar/zarar ise menkulun piyasa değeri ile iç verim değeri arasındaki farkı alınarak hesaplanmaktadır.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Dönem içerisinde repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler bilançodaki sınıflandırmaya bağlı olarak rayiç değer veya iskonto edilmiş değer ile değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Şube'nin herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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. Şube'nin 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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. Şube'nin 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmıştır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda iç verim oranı yöntemi ile değerlenmiştir.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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.

Şube, 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. Kredi karşılığı 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde ayrılmaktadır.

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.

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri hesabında izlenir.

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

Şube'nin 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve varsa değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar esas olarak yazılım programlarından oluşmakta olup tahmini faydalı ömürleri olan 5 yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Şube, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

Şube'nin devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetleri ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderleri bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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, sabit kıymetlerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makina, mobilya mefruşat, özel maliyetler, yazılım ve taşıtlar	5 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar 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.

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

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Şube ticaret bankası olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na ("MUY 8") uygun olarak ayrılmıştır.

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

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmalıdır. The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin 9 Kasım 2001 tarihinde faaliyetlerini birleştirmiş olmalarından ve kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son 5 yıla yönelik bilgilerinin bulunmamasından dolayı, Şube, ilan edilen son kıdem tazminatı tavanını kullanarak bütün yükümlülük için karşılık ayırmıştır.

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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. Ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

2004 ve ileriki yıllar içerisinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanacak oran %30'dur. (31 Aralık 2003: % 33 ve %30 – geçici farkın süresine göre değişmek üzere). Bununla birlikte Şube, vergi mevzuatı gereğince gelecek dönemlerde vergi matrahından indirilebilir geçici farklar için 158 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi hesaplamış, ihtiyatlılık ilkesi gereği ise ertelenmiş vergi aktifi hesaplamamıştır.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX. Yabancı para işlemler

Şube, 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. Şube'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

XXI. Geçmiş yıl zararı'nın mahsubu işlemi

Şube'nin 31 Aralık 2002 tarihli bilançosunda yer alan "Geçmiş Yıl Zararı" Şube Müdürler Kurulu'nun aldığı karar ve BDDK'nın bu konuyla ilgili 29 Temmuz 2002 tarihli ve DZM. 2/25 – 8760 sayılı yazısına istinaden sırasıyla 2003 yılı karı, kar yedekleri ve ödenmiş sermayenin enflasyona düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir.

XXII. Sınıflandırmalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

a. Şube temel olarak yatırım bankacılığı alanında hizmet vermektedir. Hazine ve fon yönetimi bölümü, yüksek getirili ve düşük riskli hazine bonosu ve devlet tahvili gibi finansal araçları tercih ederek risk faktörünü en aza indirgemeye çalışmaktadır. Likidite yapısı vadesi gelen bütün yükümlülükleri karşılayacak şekilde hazine ve fon yönetimi bölümünce izlenmektedir.

b. Günlük piyasa riski takibi (yabancı para ve faiz riski) JP Morgan Chase Bank Co. Londra merkezi tarafından yapılmakta olup Şube'nin belirlediği risk limitleri dahilinde para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösterilmekte ve pozisyon alınmaktadır.

c. Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev enstrümanlar bulunmaktadır.

d. Şube, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulundurmamaktadır.

e. Şube, yabancı banka şubesi olduğundan dolayı, yabancı işletmelerde net yatırımları bulunmamaktadır.

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Şube'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı %51.51'dir. (31 Aralık 2003: 384%)

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, risk ölçüm yöntemi olarak standart metod kullanılmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları Cari Dönem (31/12/2004)				Risk Ağırlıkları Önceki Dönem (31/12/2003)			
	0%	20%	50%	100%	**0%**	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm. G. nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	**4,031**	**246,236**	**-**	**14,968**	**33,253**	**22,918**	**-**	**2,283**
Nakit Değerler	71	-	-	-	35	-	-	-
Bankalar	2,399	246,236	-	-	1,249	22,918	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	25,956	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	959	-	-	-	1,102	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler(*)	-	-	-	12,574	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	120	-	-		176
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)	-	-	-	1,556	-	-	-	1,450
Diğer Aktifler	603	-	-	718	4,911	-	-	657
Bilanço Dışı Kalemler	**-**	**6,893**	**-**	**-**	**974,452**	**8,142**	**-**	**-**
Garanti ve Kefaletler	-	6,893	-	-	-	8,142	-	-
Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	**664**	-	-	**38**	**265**	**-**	**-**
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-		-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**4,032**	**253,793**	**-**	**14,968**	**33,291**	**31,325**	**-**	**2,283**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi (**):

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	65,727	8,548
Piyasa riskine esas tutar	33,300	7,125
Özkaynak	51,010	60,236
Özkaynak/RAV (SRY (%))	51.51%	384%

(*) 31 Aralık 2004 itibarıyla bilançoda bankalar kaleminde sınıflandırılan 12,574 tutarındaki hesap, kredili mevduat hesabı şeklinde işlediğinden sermaye yeterliliği tablosunda kredilerde 100% risk ağırlığına tabi tutulmuştur.

(**) Şube konsolide mali tablo hazırlamamaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31/12/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	**21,473**	**21,473**
Nominal Sermaye	21,473	21,473
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre	-	-
düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri	**27,252**	**27,252**
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	1,741	**12,202**
Dönem Kârı	823	12,202
Geçmiş Yıllar Kârı	918	
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**50,466**	**60,927**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1,280	132
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,280**	**132**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**51,746**	**61,059**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

	Cari Dönem (31/12/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**736**	**823**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile	-	-
Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre	-	-
İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan	-	-
Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye	-	-
Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide	-	-
Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	591	701
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	145	122
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	**51,010**	**60,236**

III. Kredi riskine ilşkin açıklama ve dipnotlar

1. Kredi risk tanımı ve izlenmesine ilişkin kredi prosedürleri genel merkez tarafından belirlenir. Buna göre borçlu ve/veya borçlular grubu ve sektörler için belirlenmiş olan maximum risk limitleri olduğu gibi ülkeler için de belli risk limitleri getirilmiştir.

   Genel merkezin getirmiş olduğu prosedürler uyarınca her müşteri için belirli aralıklarla analiz yapılarak kredi değerliliğinin izlenmesi gerekir. Aynı şekilde, kredinin dökumantasyonu ve teminatlarının takibi de kredi prosedürlerinin bir gereğidir.

   Şube bir yabancı banka şubesi olduğundan genel merkezin belirlediği limitler çerçevesinde kredi kullandırabilir. Kullandırılacak her bir kredinin kredi komitesinde incelenerek risk limitleri çerçevesinde onaylanması gerekir. Ancak, Şube yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermesi nedeniyle kredi vermemektedir.

2. Banka genel merkezinin hazırladığı risk ölçüm modelinde Şube'de vadeli işlemlerden dolayı tutulan pozisyonlar da dikkate alınmaktadır. Dolayısıyla kredi riski ile birlikte piyasa riski de kontrol altında tutulmaktadır.

3. Şube kredi riskini doğru biçimde yöneterek yaptığı anlaşmaların tümünü yerine getirmeye çalışmaktadır.

4. Banka genel merkezinin kredi prosedürlerine uygun olarak tanzim edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulur. Bununla birlikte Şube'de yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan bir kredi bulunmamaktadır.

5. Banka genel merkezi yurtdışında yürüttüğü bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak söz konusu ülkenin ekonomik koşullarını dikkate alarak risk limitleri belirler. Şube bir yabancı banka şubesi olarak önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. a. Şube'nin toplam nakdi kredi müşterileri:
Şube'nin nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır.

b. Şube'nin gayrinakdi kredileri müşterileri:
Şube'nin 4 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır ve sözkonusu gayrinakdi kredilerin tamamı verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

c. Şube'nin kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %3'tür. (31 Aralık 2003: %1.6)'dır.

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	177,724	376,218	13,785	-	823
Avrupa Birliği Ülkeleri	251,787	2,019	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	276	5	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	329	1,408	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**430,116**	**379,650**	**13,785**	**-**	**823**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	60,385	12,488	16,283	-	12,202
Avrupa Birliği Ülkeleri	22,511	9,831	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	282	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	68	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**83,246**	**22,319**	**16,283**	**-**	**12,202**

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

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube genel merkezinin piyasa riskini ölçen mevcut modeli günlük olarak Riske Maruz Değeri hesaplayarak günlük limit kullanımını takip etmektedir. Ayrıca BDDK tarafından stardart metodla hazırlanan Riske Maruz Değer aylık olarak hazırlanmaktadır.

Standart Metod ile hesaplanan 31 Aralık 2004 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	Cari Dönem (31/12/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,378	165
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,378	165
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan SermayeYükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	286	405
Sermaye Yükümlülüğü	286	405
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü		-
Toplam RMD-İç Model		-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	2,664	570
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**33,300**	**7,125**

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu risk ölçüm modeli uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.

2. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.

3. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

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

	ABD$		EUR	
	31 Aralık 2004	**31 Aralık 2003**	**31 Aralık 2004**	**31 Aralık 2003**
31 Aralık 2004/31 Aralık 2003 Günü Döviz Alış Kuru	**1,345,350**	**1,396,638**	**1,834,116**	**1,749,918**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,345,350	1,399,201	1,834,116	1,753,129
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,355,750	1,411,073	1,841,854	1,761,655
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,345,750	1,410,950	1,817,301	1,752,470
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,355,950	1,415,940	1,831,075	1,758,668

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

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

	ABD$		EUR	
	31 Aralık 2004	**31 Aralık 2003**	**31 Aralık 2004**	**31 Aralık 2003**
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,393,045	1,417,811	1,866,132	1,753,681

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL)

Cari Dönem 31 Aralık 2004	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP (*)**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	25	766	-	37	828
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	854	276	6	379	1,515
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(**)	-	811	-	6	817
Toplam Varlıklar	**879**	**1,853**	**6**	**422**	**3,160**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	1,241	-	-	1,241
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,018	-	-	2,018
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-		-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-		-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	3,259	-	-	3,259
Net Bilanço Pozisyonu	**879**	**(1,406)**	**6**	**422**	**(99)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	13,582	-	-	13,582
Önceki Dönem 31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	2,023	2,103	6	368	**4,500**
Toplam Yükümlülükler	-	4,594	-	-	**4,594**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,023**	**(2,491)**	**6**	**368**	**(94)**
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	16,050	-	-	**16,050**

(*) Toplam varlıklarda Diğer YP sütununda bulunan 422 milyar TL (31 Aralık 2003: 368 milyar TL)'lık tutarın içinde 276 milyar TL (31 Aralık 2003: 274 milyar TL) İsviçre Frangı, 88 milyar TL (31 Aralık 2003: 24 milyar TL)'lık tutar İngiliz Sterlin'i, 58 milyar TL (31 Aralık 2003: 69 milyar TL) milyar Kanada Doları bulunmaktadır.

(**) Yabancı para cinsinden peşin ödenmiş giderler tutarı dönem sonu itibarıyla 51 milyar TL olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla 51 milyar TL fark edecektir.

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin hazine bölümünce dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

   Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkezce belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlalaştığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem (31/12/2004)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,399	-	-	-	-	71	2,470
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	258,810	-	-	-	-	-	258,810
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	1	29	161,265	-	161,295
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	664	-	-	-	2,185	4,692	7,541
Toplam Varlıklar	**261,873**	**-**	**1**	**29**	**163,450**	**4,763**	**430,116**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	371,500	-	-	-	-	-	371,500
Diğer Mevduat	1,241	-	-		-	-	1,241
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	45	45
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,191	-	-	-	-	-	2,191
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	4,673	4,673
Toplam Yükümlülükler	**374,932**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,718**	**379,650**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(113,059)**	**-**	**1**	**29**	**163,450**	**45**	**50,466**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(113,059)**	**-**	**1**	**29**	**163,450**	**45**	**50,466**

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem (31/12/2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1,284	1,284
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	22,110	-	-	-	-	808	22,918
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	85	22,242	-	-	22,327
Para Piyasalarından Alacaklar	25,956	-	-	-	-	-	25,956
Satılmaya Hazır Menkul Değerle	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,405	-	5	1,333	-	8,018	10,761
Toplam Varlıklar	**49,471**	**-**	**90**	**23,575**	**-**	**10,110**	**83,246**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	1,138	-	-	-	-	5,506	6,644
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	1,624	1,624
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	270	270
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,862	-	-	-	-	-	2,862
Diğer Yükümlülükler	104	-	-	-	-	10,815	10,919
Toplam Yükümlülükler	**4,104**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,215**	**22,319**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**45,367**	**-**	**90**	**23,575**	**-**	**(8,105)**	**60,927**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**45,367**	**-**	**90**	**23,575**	**-**	**(8,105)**	**60,927**

(*) Diğer Varlıklar satırına Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gider Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu (31/12/2004)	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.00	-	-	20.94
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	20.29
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	20.04
Diğer Mevduat				
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.31	-	-

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem Sonu (31/12/2003)	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar				
Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.03	-	-	26.12
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	25.40
Para Piyasasından alacaklar	-	-	-	23.38
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	41.33
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar				
Para piyasasına borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şube'nin likidite durumu hazine bölümünce takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kar etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

4. Uzun vadeli kredilerde, mümkün olduğunca aynı vade diliminde borçlanılarak likidite riski elimine edilmeye, nakit akışları günlük izlenerek fonların tamamının değerlendirilmesine çalışılmaktadır.

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu (31 /12/ 2004)	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,470	-	-	-	-	-	-	2,470
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	759	258,051	-	-	-	-	-	258,810
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	1	29	161,265		161,295
Para piyasasından alacaklar	-	-	-					-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-					-
Verilen Krediler	-	-	-					-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-					-
Diğer Varlıklar (*)	959	998	687	28	21	2,185	2,663	7,541
Toplam Varlıklar	**4,188**	**259,049**	**687**	**29**	**50**	**163,450**	**2,663**	**430,116**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	371,500	-	-	-	-	-	371,500
Diğer Mevduat	1,241		-	-	-	-	-	1,241
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,191	-	-	-	-	-	2,191
Para piyasasına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	45	-	-	-	-	-	45
Diğer Yükümlülükler	-	1,017	-	-	-	-	3,656	4,673
Toplam Yükümlülükler	**1,241**	**374,753**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,656**	**379,650**
Net Likidite Açığı	**2,947**	**(115,704)**	**687**	**29**	**50**	**163,450**	**(993)**	**50,466**
Önceki Dönem 31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	7,198	49,470	-	89	23,575	-	2,914	83,246
Toplam Yükümlülükler	11,364	4,365	-	6,590	-	-	-	22,319
Net Likidite Açığı	**(4,166)**	**45,105**	**-**	**(6,501)**	**23,575**	**-**	**2,914**	**60,927**

(*) Diğer varlıklar toplamı zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile diğer aktifleri içermektedir

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Finansal Varlıklar	**258,979**	**22,952**	**258,811**	**22,952**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	258,979	22,952	258,811	22,952
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**375,271**	**11,234**	**375,649**	**11,234**
Bankalararası Mevduat	371,839	6,699	372,217	6,699
Diğer Mevduat	1,241	1,624	1,241	1,624
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,191	2,911	2,191	2,911
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

1. Şube çok az sayıda müşterisi için saklama hizmeti vermektedir.

2. Şube'de inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Faaliyet bölümleri

1. Şube'nin temel faaliyet alanı

   a. Şube bireysel bankacılık işlemi yapmamaktadır. Ancak bazı müşterileri için mevduat hesapları açmakta ve çok az sayıda müşterisine saklama hizmetleri vermektedir.

   b. Şube'nin başlıca faaliyet alanları hazine işlemleri ve fon yönetimi, yatırım danışmanlığı gibi ürünleri içinde barındıran yatırım bankacılığı'dır.

   c. Şube'nin bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyeti bulunmamaktadır.

2. Büyüklüğü toplam banka büyüklüğünün 10%'u veya daha fazlası olan faaliyet bölümü yatırım bankacılığı'dır.

3. Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden sağlanan bölüm gelirin sunulmasında ve ölçümünde bir değişiklik olmamıştır**.**

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	-	-	2,761	-	2,761
Diğer	-	-	-	337	337
Faaliyet Gelirleri	-	-	2,761	337	3,098
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	1,252	1,252
Faaliyet Karı	-	-	2,761	(915)	1,846
İştiraklerden elde edilen Gelir	-	-	-	-	0
Vergi Öncesi Kar	-	-	2,761	(915)	1,846
Kurumlar Vergisi	-	-	1,023	-	1,023
Vergi Sonrası Kar	-	-	1,738	(915)	823
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	-	-	1,738	(915)	823
Bölüm Varlıkları	-	-	430,116	-	430,116
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	-	430,116	-	430,116
Bölüm Yükümlülükleri	-	-	430,116	-	430,116
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	430,116	-	430,116
Sermaye Yatırımı	-	-	171	1,045	1,216
Amortisman	-	-	1,021	-	1,021
Değer azalışı	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir- Gider	-	-	2,510	-	2,510
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:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1,642	757	206	1,043
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**1,642**	**757**	**206**	**1,043**

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

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	11,176	-	22,217	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,176**	**-**	**22,217**	**-**

Banka'nın alım-satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 161,295 milyar TL'dir. (31 Aralık 2003: 22,327 milyar TL). Banka'nın 11,176 milyar TL (31 Aralık 2003: 22,217 milyar TL) toplam maliyetli 11,200 milyar TL (31 Aralık 2003: 27,322 milyar TL) nominal değerindeki iskontolu menkul kıymetleri Interbank piyasasında teminatta bulunmaktadır.

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

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	251,787	22,485	-	-
ABD, Kanada	329	121	-	-
OECD Ülkeleri*	276	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	8	-	-
Toplam	**252,392**	**22,614**	**-**	**-**

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Şube'nin satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

Şube'nin teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle banka ortaklarına ve mensuplarına kullandırılan kredi bulunmamaktadır.

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

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Şube tüketici krediler kullandırmamaktadır.

d. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı: Yoktur

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: Yoktur.

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Şube'nin bağlı ortaklık ve iştirakleri yoktur.

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar: Yoktur.

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Şube'nin donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan kredisi yoktur.

i.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

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

Şube'nin zarar niteliğinde kredisi bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

7. Varsa, Şube'nin faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verildiği şekilde:

Şube'nin faktoring alacakları yoktur.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin teminat olarak gösterilen vadeya kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur.

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

Şube'nin repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur.

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

a.2. (a.1)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.3. Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Şube'nin ana ortaklık veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeleri/ hissedarları bulunmamaktadır.

a.4. İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Şube'nin iştiraki bulunmadığından konsolidasyona tabi tutulmamıştır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

b. İştiraklere ilişkin bilgiler:

b.1. İştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur.

b.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

b.4. Borsaya kote edilen iştirakler: Yoktur.

b.5. İştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Yoktur.

b.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Yoktur.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Şube'nin bağlı ortaklığı yoktur.

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur.

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

b.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

b.5. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

b.7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

a. Şube'nin, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri:

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

d. Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Şube'nin finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

Şube'nin finansal kiralama yoluyla yapmış olduğu yatırımı bulunmamaktadır.

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

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	-	-	249	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**249**	**-**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	2,185	-	1,338	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	12	-	19	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Aalacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	652	-	33	1
Toplam	**2,849**	**-**	**1,390**	**1**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	822	7,711	8,533
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	378	6,004	6,382
Net Defter Değeri	**-**	**-**	**444**	**1,707**	**2,151**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	**-**	**-**	**444**	**1,707**	**2,151**
İktisap Edilenler	-	-	1,045	177	1,222
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	454	-	454
Değer Düşüşü	-	-		-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	161	611	772
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	**-**	**-**	**1,413**	**7,888**	**9,301**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**-**	**-**	**539**	**6,615**	**7,154**
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**-**	**874**	**1,273**	**2,147**

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

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

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

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

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

a. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Maddi olmayan duran varlıklar beş yılda amortismana tabi tutulmaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

b. Kullanılan amortisman yöntemleri:

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

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

	Dönem başı	Dönem sonu
Brüt defter değeri	1,565	1,395
Birikmiş amortisman tutarı	(1,048)	(756)
	517	**639**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	**639**	**713**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	133	117
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar - net	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(255)	(191)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**517**	**639**

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

Şube'nin mali tablolarının bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

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

Şube'nin devlet teşvikleri kapsamında edinmiş olduğu maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

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

Şube'nin kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin maddi olmayan duran varlık edinimi için vermiş olduğu taahhüdü bulunmamaktadır.

j. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklaması:

Yeniden değerleme yapılmamıştır.

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

Şube'nin dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme gideri bulunmamaktadır.

l. Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi ortaklık bazında açıklaması:

Şube konsolidasyona tabi tutulmadığından konsolidasyon şerefiyesi meydana gelmemiştir.

m. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur**.**

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Peşin ödenen giderler büyük ölçüde peşin ödenen kira giderlerinden oluşmaktadır. Peşin ödenen vergi tutarı 602 TL (31 Aralık 2003: 4,911 TL)'dir.

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

Bilanço toplamının %10' unu aşan diğer aktifler kalemi bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

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							
Döviz Tevdiat Hesabı	1,241	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K	1,241	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	370,500	1,000	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	370,500	1,000			
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,241**	**-**	**370,500**	**1,000**	**-**	**-**	**-**

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	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	1,467	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	1,467	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	157	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5,506	-	1,138	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,506	-	1,138	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,129**	**-**	**1,138**	**-**	**-**	**-**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

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

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

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	173	2,018	-	2,862
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**173**	**2,018**	**-**	**2,862**

b. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar ve yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklaması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak açıklanması:

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Şube'nin ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	3

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

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

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır.

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

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi*	260	1,680
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	101	61
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6	16
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14	40
Diğer	225	147
Toplam	**606**	**1,944**

(*) Ödenecek kurumlar vergisi bilançoda vergi karşılığından peşin ödenmiş vergi tutarının düşülmesiyle elde edilmiştir.

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14	13
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	20	18
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	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	-	3
Toplam	**34**	**34**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin faktoring borçları bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

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

Şube'nin yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

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

d. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotların, faaliyet kiralaması için de yapılması:

Şube faaliyet kiralaması işlemine tabi değildir.

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

Şube'nin satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	339	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	104	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**1,280**	**132**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	14	16
Diğer	1,266	116

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmalıdır. The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin 9 Kasım 2001 tarihinde faaliyetlerini birleştirmiş olmalarından ve kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son 5 yıla yönelik bilgilerinin bulunmamasından dolayı, Şube, ilan edilen son kıdem tazminatı tavanını kullanarak karşılık ayırmıştır.

c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

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

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

Şube'nin diğer karşılıklar içinde gösterdiği personele ödenecek ikramiyelerin tutarı 1,076 milyar TL (31 Aralık 2003: 3,129) olup sözkonusu tutar 2005 yılı içinde ödenecektir.

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

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

Şube'nin sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

g. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 21,473 milyar TL'dir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Tahsis Edilen Nakit Karşılığı	21,473	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

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

Cari dönemde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave yapılmamıştır.

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:

Şube'nin sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Şube, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

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

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

Şube'nin yabancı para iştiraki, bağlı ortaklığı, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senedi bulunmamaktadır.

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

Şube'nin geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler: Yoktur.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle:

Şube'nin yeniden değerleme değer artış unsuru yaratacak kaynağı bulunmamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: Yoktur

20. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
JP Morgan Chase Company Co.	21,473	100	21,473	-

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal gelirleri yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Şube'nin ters repo işlemleri yoktur.

d. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

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

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal kiralama giderleri yoktur.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari dönem : 31 Aralık 2004

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı		**14,504**					**14,504**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**14,504**	-	-	-	-	**14,504**
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	**14,504**	-	-	-	-	**14,504**

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar: (Devamı)

Önceki dönem : 31 Aralık 2003

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	8,276	98	-	-	-	8,374
Tasarruf Mevduatı	-	44	-		-	-	44
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**8,320**	**98**	**-**	**-**	**-**	**8,418**
Yabancı Para							
DTH		2	-	-	-	-	2
7 Gün İhbarlı Mevduat		-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2	-	-	-	-	2
Genel Toplam	**-**	**8,322**	**98**	**-**	**-**	**-**	**8,420**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Yoktur.

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

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	**31 Aralık 2003**
Konusu Kalmayan Karşılık Gelirleri	53	3,098
Bankacılık Hizmet Gelirleri	200	-
Diğer	84	108
Toplam	**337**	**3,206**

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar: (Devamı)

4. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık Giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	1,252	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,252**	**-**

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	5,928	8,358
Kıdem Tazminatı Karşılığı	44	80
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	772	751
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	255	191
Diğer İşletme Giderleri	6,677	4,946
Bakım ve Onarım Giderleri	677	281
Reklam ve İlan Giderleri	40	55
Diğer Giderler	5,960	4,611
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	43	10
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	528
Diğer	-	590
Toplam	**13,719**	**15,454**

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanmalıdır. Cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi giderin ayrı olarak gösterilmesi:

Şube'nin olağanüstü giderleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin şerefiyesi bulunmamaktadır.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar: (Devamı)

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

Şube'nin negatif şerefiyesi bulunmamaktadır.

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

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

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki payın, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması:

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

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

Şube'nin risk grubundaki tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler: Yoktur.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri, bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri, bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelir ve giderlerden oluşmaktadır.

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

Şube tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar: Yoktur.

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

Şube'nin cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Şube'nin aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

a. Şube'nin aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığının gözönünde bulundurulması:

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

Şube'nin şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

Şube, aleyhine açılan ve halen derdest olan 2 ayrı hukuk davasında toplam 95 milyar TL'nin tahsili talep edilmektedir. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda söz konusu davalara ilişkin olarak bir karşılık ayrılmamıştır.

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

1. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:

Bölüm 6.2'de açıklanan davaların Şube aleyhinde davaların neticelenmesi durumunda, Şube'nin uğrayacağı tahmini zarar 95 milyar TL'dir.

2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Bölüm 6.2'de açıklanan davalarla ilgili şarta bağlı kaybın gerçekleşme tarihi tahmin edilememektedir.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Şubenin türev finansal araçları bulunmamaktadır (2003: Yoktur).

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

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

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

Şube'nin garantileri banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatları olmamakla birlikte 13,785 milyar TL (2003: 16,284 milyar TL) tutarında diğer bankalara vermiş olduğu teminat mektubu bulunmaktadır.

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

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

Şube'nin, 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	13,785	16,283
Toplam	**13,785**	**16,283**

b. Banka maddi duran varlık üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhüdü yoktur.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

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

Şube'nin uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**203**	**100**	**13,582**	**100**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	**203**	**100**	**13,582**	**100**	**233**	**100**	**15,889**	**99**
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-		-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	161	1
Toplam	**203**	**100**	**13,582**	**100**	**233**	**100**	**16,050**	**100**

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	203	13,582		
Teminat Mektupları	203	13,582	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açiklanmasi gereken hususlar

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

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

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

Şube'nin satılmaya hazır yatırımları bulunmamaktadır.

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

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

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

Şube'nin, nakit akış riskinden korunmak için riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açiklanmasi gereken hususlar (Devamı):

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

a. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

Şube'nin satılmaya hazır yatırımı bulunmamaktadır.

b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

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

Şube'nin, nakit akış riskinden korunmak için riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

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

Şube'nin, yabancı banka şubesi olduğundan dolayı, temettü dağıtımı yapmamaktadır. Müdürler kurulunda karar alınması halinde, merkez şubeye kar transferi yapılmaktadır.

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

Yoktur.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: Yoktur.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Şube'de hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

6) Özkaynak Değişim Tablosundan yer alan diğer sermaye artırım kalmelerine ilişkin bilgiler:

Dönem içi sermaye artışı olmamıştır.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akim tablosuna ilişkin olarak açiklanmasi 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 faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim'' içinde yer alan eksi 2,325 TL (2003: 201 TL) tutarındaki ''Diğer borçlardaki net artış / azalış'' kalemi muhtelif borçlar,diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi,resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımlar" içinde yer alan eksi 8,398 TL (2003: eksi 24,528 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi diğer faaliyet gelirleri ve giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu, T.C Merkez Bankası serbest tevdiatı, Bankalar ve Bankalararası Para Piyasası "Nakit ve Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Nakit	**1,284**	**7,042**
Kasa ve Efektif Deposu	35	31
T.C. Merkez Bankası	1,249	7,011
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**48,874**	**95,517**
Bankalar	22,918	4,555
Bankalararası para piyasası	25,956	90,962
Toplam	**50,158**	**102,559**

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akim tablosuna ilişkin olarak açiklanmasi gereken hususlar (Devamı)

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

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**2,470**	**1,284**
Kasa ve Efektif Deposu	71	35
T.C. Merkez Bankası	2,399	1,249
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**258,810**	**48,874**
Bankalar	258,810	22,918
Bankalararası para piyasası	-	25,956
Toplam	**261,280**	**50,158**

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

Şube'nin elinde bulunan ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcut değildir.

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

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

Şube'nin bankacılık faaliyetlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarının kullanımına ilişkin kısıtlama bulunmamaktadır.

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyduğu nakit akışından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesini arttıran nakit akımı bulunmamaktadır.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortakliklarin muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açiklanmasi 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:**

   Şube tarafından gerçekleştirilen birleşme işlemi bulunmamaktadır.

2. **İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:**

   a. **İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

   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:**

      Yoktur.

   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 düzeltmelerin ilgili oldukları dönemde açıklanması:**

      Yoktur.

3. **Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgilerin açıklaması:**

   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:**

      Yoktur.

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

      Yoktur.

   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:**

      Yoktur.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortakliklarin muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açiklanmasi gereken hususlar (Devamı):

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

Yoktur.

VIII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı):

a. Cari Dönem (31/12/2004):

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar *Nakdi	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar G.Nakdi	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları Nakdi	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları G.Nakdi	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar Nakdi	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	183	-	22,512	2
Dönem Sonu	-	-	-	-	239,477	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,757**	**-**

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

b. Önceki Dönem (31/12/2003):

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Nakdi	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar G.Nakdi	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları Nakdi	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları G.Nakdi	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar Nakdi	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	467	-	1,247	30
Dönem Sonu	-	-	183	-	22,512	2
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**30**		**9,182**	-

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

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

c.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	5,505	419	-	-
Dönem Sonu	-	-	2,191	5,505	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	5,490	36	-	-

* Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kullanılan kredileri içermektedir.

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	*Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Şube'nin kontrolünde mevcut olan herhangi bir kuruluş bulunmamaktadır.

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

Şube'nin kontrolünde mevcut olan bir kuruluş bulunmadığından herhangi bir işlem söz konusu değildir.

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

Yoktur.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

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

Yoktur.

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 bu mali tablolar, 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	**8,403.80**	**1.0000**
31 Aralık 2003	7,382.10	1.1394
31 Aralık 2002	6,478.80	1.2971

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.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

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

5. Sabit kıymetler TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş tutarlarıyla gösterilmektedir. Amortisman, sabit kıymetlerin tahmin edilen ekonomik ömürleri üzerinden yasal kayıtlara uygun olarak binalar için azalan bakiyeler yöntemi, diğer sabit kıymetler için doğrusal yöntem kullanılarak, sabit kıymetlerin düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

   Büro makina, mobilya mefruşat özel maliyetler yazılım ve taşıtlar 5 yıl

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

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde, 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle ödenmiş sermayenin kayıtlı değeri 21,473 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 gösterilir.

8. Şube'nin 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 hareketlerin mevsimsellik göstermemiş olup döneme eşit biçimde dağılmıştır.

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

Şube'nin yurtiçi, yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şube veya temsilcilikleri bulunmamaktadır.

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Bilanço tarihinden sonra, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlara rastlanılmamıştır.

2. Şube kurlarında bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik olmamıştır.

3. Şube ünvanını JP Morgan Chase Bank Merkezi NewYork, İstanbul-Türkiye Şubesi'nden; JP Morgan Chase Bank, National Association Merkezi Columbus Ohio, İstanbul-Türkiye Şubesi olarak değiştirmek üzere BDDK'dan onay almış, ancak Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na 7 Ocak 2005'te yapılan başvuru halen onay aşamasında olduğundan değişiklik resmiyet kazanmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Şube'nin MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ-Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Şube, Şube'nin bağlı olduğu holdingin bağlı ortaklığı olan Tasfiye Halindeki Chase Manhattan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye süresinin sonuna gelinmesinden ve tasfiye ile ilgili çıkabilecek borçlardan dolayı Sermaye Piyasası Kurul'una vadesi süresiz olan bir taahhütname vermiştir. Taahhüt tutarı Chase Manhattan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecinde oluşabilecek her türlü borcun ödenmesini kapsamaktadır. Şube bu taahütname ile ilgili olarak oluşabilecek bir yükümlülük beklememektedir.

3. 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.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 16 Şubat 2005 tarihli denetim raporunda, mali tabloların Şube'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtilmiştir.

.....