MNG BANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2005 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

MNG Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

MNG BANK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2005 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. MNG Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 16 Mayıs 2005

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

MNG BANK A.Ş.

31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi:	Cumhuriyet Cad. No:139 Elmadağ/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları:	(212) 368 34 34 (212) 368 35 35
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	http//www.mngbank.com.tr

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.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- BANKANIN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

16 Mayıs 2005

İbrahim Ekrem UĞUR İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	A.Murat KULOĞLU Genel Müdür	Mehmet ÖZGÜNER Genel Müdür Yardımcısı	Ayşe AKDAŞ Mali İşler Müdürü

MNG BANK A.Ş.
1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Gelir Tablosu 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar 6
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 7
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 7
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 7
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 7
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 8
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 8
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 8
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 8
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 8

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 9
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 12
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 18
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 28
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 34
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 37
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 39
VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 40
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 42
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 45

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 46

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 46

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) ünvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın ünvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" ünvanını almıştır. Banka'nın sekiz şubesi bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Banka'nın 240 çalışanı bulunmaktadır.

Özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Anasözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acentalığı

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup

Banka MNG Grubuna dahildir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında aşağıda belirtilen hususların dışında değiştirilmeden uygulanmıştır.

i. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") 14 sayılı Tebliğ'in BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile uygulamadan kaldırılmıştır.

ii. Ekli mali tablolar BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesi uyarınca Bin Yeni Türk Lirası ("Bin YTL") cinsinden hazırlanmıştır.

Enflasyon Muhasebesi

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle 31 Mart 2005 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Bununla birlikte ekli mali tablolarda, 31 Aralık 2004 tarihine kadar Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak enflasyon düzeltmeleri yapılmıştır.

Ekli mali tablolardaki rakamların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi amacıyla 31 Mart 2004 tarihi itibariyle sunulan gelir tablosu ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre endekslenmiş değerleri üzerinden gösterilmiştir.

Önceki dönemlerde uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin ilkeler ile yüksek enflasyon döneminin sona ermesi hakkındaki açıklamalar "Beşinci Bölüm, VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde verilmiştir.

Yeni Türk Lirası

Banka'nın ekli mali tabloları, aksi belirtilmedikçe, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesinde belirtildiği gibi Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") cinsinden hazırlanmıştır. Mali tabloların karşılaştırmalı olarak sunulabilmesi amacıyla geçmiş dönem mali tabloları ve dipnotları da Yeni Türk Lirası cinsinden gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar(devamı):

Yukarıda belirtilen hususlar dışında, Banka'nın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

Ara dönem mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2004 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu ise 31 Mart 2004 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

II. Mevsimsellik Veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Banka'nın mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar:

Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı:

Banka'nın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri:

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. Borçlanma Senetleri İle Sermaye Araçlarının İhracı Ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:

Banka'nın ihraç ettiği borçlanma senetleri ile benzeri sermaye araçları bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına Ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle açıkladığı hisse başına veya toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Banka'nın faaliyetlerini ve mali tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi Veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma Veya Durdurulan Faaliyetler:

Banka'nın, elden çıkardığı ortaklığı veya uzun vadeli yatırımı ile yine aynı dönemde edindiği ortaklığı veya uzun vadeli yatırımları ile yeniden yapılandırılan veya durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 20 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 291 Bin YTL ve 782,067 ABD Doları olmak üzere bilanço tarihi itibariyle toplam 1,345 Bin YTL'dir. Banka'nın hukuk müşavirliğinden alınan bilgiler neticesinde, sözkonusu davaların aleyhte sonuçlanması ihtimaline karşılık 250 Bin YTL serbest karşılık ayrılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %21 'dir.

Standart metod kullanılarak aylık bazda piyasa riski hesaplanmakta, elde edilen sonuçlar sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.

Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0 %	20 %	50 %	100 %
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	1,684	-	-	-
Bankalar	2,849	19,918	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	17,420	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	5,720	-	12,657	170,751
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	1,696
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	2,677	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	104
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)	-	-	-	7,903
Diğer Aktifler	1,467	-	-	714
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	3,645	145,080	5,347	21,713
Taahhütler	-	-	18,106	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	472	1	88	1,587
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	35,934	164,999	36,198	204,468

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	255,567	228,297
Piyasa Riskine Esas Tutar	26,081	19,937
Özkaynak	58,512	56,061
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*)	%21	%23

(*) "RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar" ,"PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar"

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)
Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye		
Nominal Sermaye	35,000	35,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	25,432	25,432
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	7,292	4,911
Dönem Kârı	2,381	4,911
Geçmiş Yıllar Kârı	4,911	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	67,724	65,343
KATKI SERMAYE	1,446	1,470
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	1,346	1,370
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	100	100
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	69,170	66,813

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	10,658	10,752
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	9,584	9,886
Özel Maliyet Bedelleri	784	649
İlk Tesis Bedelleri	4	4
Peşin Ödenmiş Giderler	286	213
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	58,512	56,061

II. Piyasa Riski

Piyasa riskinin ölçümünde standart metod kullanılmakta olup, günlük olarak hesaplanmaktadır. Konsolide bazda hesaplanan piyasa riski üçer aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya bildirilmektedir. Grubun finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskini oluşturan faiz, hisse senedi ve kur risklerinden korunmak amacıyla öncelikle dengeli bir kur yönetimi tesis edilmiş olup, faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri arasında gerekli denge sağlanmakta, ek risk doğurucu işlemlerden kaçınılmaktadır.

Piyasa Riski ile ilgili tablo

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,336
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,336
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	293
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	150
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	143
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	458
Sermaye Yükümlülüğü	458
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	2,087
Piyasa Riskine Maruz Tutar	26,081

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski

Banka, kur riski açısından ekonomik konjonktür nedeniyle uzun ve kısa pozisyonları dengeli olarak ayarlamakta, kur riski düşük seviyede tutulmaya çalışılmaktadır. Günlük olarak alınan pozisyonların yasal limitler dahilinde kalmasına özen gösterilmektedir. Yasal limitler gözetilerek açık pozisyona dikkat edilmekte, uzun ve kısa pozisyon dengelenerek riskli işlemlerden kaçınılmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, günlük bazda pozisyonları analiz etmekte, riskleri sayısal hale getirmektedir.

Banka'nın vadeli döviz alım-satım işlemleri dışında türev piyasalarla başka işlemi bulunmamaktadır.

Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Euro
31.03.2005	1.3462	1.7390
30.03.2005	1.3706	1.7751
29.03.2005	1.3838	1.7895
28.03.2005	1.3746	1.7698
27.03.2005	1.3457	1.7420

Banka'nın ABD Doları**,** Euro ve Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1.3054
1 Euro	1.7215
1 Yen (*100)	1.2400

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski (devamı)

Banka'nın Kur Riskine ilişkin tablo

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	762	993	-	1	1,756
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9,869	9,239	67	727	19,902
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	12,263	-	-	12,263
Verilen Krediler (*)	24,155	73,785	-	-	97,940
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	4,433	11,892	-	1	16,326
Toplam Varlıklar	39,219	108,172	67	729	148,187
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	25	6	-	417	448
Döviz Tevdiat Hesabı	29,730	73,685	1	277	103,693
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	10,446	35,636	-	-	46,082
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	584	743	-	-	1,327
Diğer Yükümlülükler	324	1,269	-	1	1,594
Toplam Yükümlülükler	41,109	111,339	1	695	153,144
Net Bilanço Pozisyonu	(1,890)	(3,167)	66	34	(4,957)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(1,217)	555	-	128	(534)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,304	2,528	-	128	3,960
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,521	1,973	-	-	4,494
Gayrinakdi Krediler	54,846	113,941	-	694	169,481
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (**)	28,815	155,848	60	1,111	185,834
Toplam Yükümlülükler	30,997	156,034	-	754	187,785
Net Bilanço Pozisyonu	(2,182)	(186)	60	357	(1,951)
Bilanço Dışı Pozisyon	730	(1,310)	-	-	(580)
Gayrinakdi Krediler	55,507	110,411	56	739	166,713

(*) Cari dönemde verilen krediler 52,732 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri, diğer aktifler de 959 Bin YTL dövize endeksli kredilerin reeskont tutarını, diğer pasifler de 583 Bin YTL dövize endeksli krediler kur farkı zararını içermektedir.
(**) Önceki dönemde toplam varlıklar, 38,308 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontları da içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski

Varlık ve yükümlülüklerin haftalık olarak hazırlanan GAP (Açık) yöntemi analiziyle faize duyarlılığı tespit edilmekte, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki etkileri araştırılmaktadır. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.

Bankanın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski GAP (Açık) yöntemi analizleriyle izlenmekte, piyasadaki dalgalanmaların arttığı dönemlerde yönetimce gerekli önlemler alınmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	383	-	-	-	-	4,150	4,533
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	19,111	-	152	-	-	655	19,918
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	785	3,878	4,908	1,070	32,175	1,872	44,688
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	12,263	75	12,338
Verilen Krediler	142,135	17,912	13,634	8,339	7,108	-	189,128
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	27,656	3,680	-	31,336
Diğer Varlıklar(*)	12,125	5,238	1,891	3,468	4,504	22,468	49,694
Toplam Varlıklar	174,539	27,028	20,585	40,533	59,730	29,220	351,635
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	7,000	-	-	-	-	448	7,448
Diğer Mevduat	94,469	33,923	12,423	18,332	153	24,009	183,309
Para Piyasalarına Borçlar	26,007	1,225	-	-	-	-	27,232
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,350	18,244	5,916	18,022	-	-	49,532
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,512	3,512
Diğer Yükümlülükler(**)	2,576	913	344	682	2	76,085	80,602
Toplam Yükümlülükler	137,402	54,305	18,683	37,036	155	104,054	351,635
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	37,137	(27,277)	1,902	3,497	59,575	(74,834)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	37,137	(27,277)	1,902	3,497	59,575	(74,834)	-

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.

(*): 1,696 Bin YTL tutarındaki net takipteki krediler tutarı diğer varlıklar içerisinde gösterilmektedir.

(*): Diğer yükümlülükler altındaki 67,724 Bin YTL tutarındaki özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	335	-	-	-	-	3,136	3,471
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	77,088	-	-	-	-	3,910	80,998
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	54	4,662	5,695	18,937	1,963	31,311
Para Piyasalarından Alacaklar	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	9,985	75	10,060
Verilen Krediler	124,298	17,295	9,727	4,587	5,008	-	160,915
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	19,890	11,446	-	31,336
Diğer Varlıklar(*)	16,592	2,400	1,171	3,051	2,522	21,523	47,259
Toplam Varlıklar	220,813	19,749	15,560	33,223	47,898	30,607	367,850
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	482	482
Diğer Mevduat	104,495	19,837	5,133	20,089	-	42,971	192,525
Para Piyasalarına Borçlar	27,943	-	-	-	-	-	27,943
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,716	14,501	24,219	15,545	-	-	55,981
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,039	4,039
Diğer Yükümlülükler(**)	3,686	8,213	776	637	344	73,224	86,880
Toplam Yükümlülükler	137,840	42,551	30,128	36,271	344	120,716	367,850
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	82,973	(22,802)	(14,568)	(3,048)	47,554	(90,109)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	82,973	(22,802)	(14,568)	(3,048)	47,554	(90,109)	-

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.

(*): 1,118 Bin YTL tutarındaki net takipteki krediler tutarı diğer varlıklar içerisinde gösterilmektedir.

(**): Diğer yükümlülükler altındaki 65,343 Bin YTL tutarındaki özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Faiz Oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.9	1.3	-	11.7
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.0	2.9	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	16.9
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	7.1	-	-
Verilen Krediler	7.5	6.6	-	22.8
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	23.8
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat (Vadeli)	4.6	4.0	-	19.5
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.7	4.7	-	17.2

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.9	1.0	-	12.5
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.9	2.2	-	19.7
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	8.3	-	20.3
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	21.1
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.6	-	-
Verilen Krediler	7.0	6.7	-	24.7
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	23.8
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.9	3.7	-	22.5
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.6	4.4	-	17.8

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır. Bilanço dışı kalemlerden teminat mektubu riskinin risk yönetimi tarafından belirlenen %10 oranında tazmin edilmesi durumunda da likidite riski ayrıca belirlenmektedir.

Bankanın varlık ve yükümlülükleri faiz oranları ile uyumlu olup, konu hassasiyetle takip edilmektedir.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likiditesini sağladığı kaynakların başında interbank para piyasası işlemleri, alım satım amaçlı menkul değerler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalarda tutulan mevduat gelmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,150	383	-	-	-	-	-	4,533
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	655	19,111	-	152	-	-	-	19,918
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	44,519	-	-	-	169	-	44,688
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	12,263	-	-	-	75	-	12,338
Verilen Krediler	-	39,066	48,200	48,517	42,758	10,587	-	189,128
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	27,656	3,680	-	31,336
Diğer Varlıklar (*)		16,296	5,152	1,752	3,676	454	22,364	49,694
Toplam Varlıklar	4,805	131,638	53,352	50,421	74,090	14,965	22,364	351,635
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	448	7,000	-	-	-	-	-	7,448
Diğer Mevduat	24,008	94,469	33,923	12,423	18,332	154	-	183,309
Para Piyasalarına Borçlar	-	26,007	1,225	-	-	-	-	27,232
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	7,350	18,244	5,916	18,022	-	-	49,532
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3,512	-	-	-	-	-	3,512
Diğer Yükümlülükler (**)	-	5,347	912	344	682	2	73,315	80,602
Toplam Yükümlülükler	24,456	143,685	54,304	18,683	37,036	156	73,315	351,635
Net Likidite Açığı	(19,651)	(12,047)	(952)	31,738	37,054	14,809	(50,951)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7,381	182,739	63,865	38,365	32,875	21,165	21,460	367,850
Toplam Yükümlülükler	47,493	141,578	42,551	30,128	36,270	345	69,485	367,850
Net Likidite Açığı	(40,112)	41,161	21,314	8,237	(3,395)	20,820	(48,025)	-

(*): Sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, peşin ödenmiş vergiler ve takipteki alacaklar vadesi dağıtılamayan bölümünde gösterilmiştir.
(**): Diğer yükümlülüklerin vadesi dağıtılamayan bölümünde 67,724 Bin YTL özkaynak tutarı bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	31.03.2005		31.12.2004	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2,466	383	1,784	335
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Toplam	2,466	383	1,784	335

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

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

	31.03.2005		31.12.2004	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9,091	-	10,318	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,091	-	10,318	-

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

	31.03.2005		31.12.2004	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	8,891	-	11,870	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,891	-	11,870	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

3.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Banka'nın iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı ve dövize natık borçlanma senetleri satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31.03.2005	31.12.2004
Borçlanma senetleri		
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	12,263	9,985
Hisse senetleri		
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	75	75
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	12,338	10,060

3.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

3.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bilanço tarihi itibariyle Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

4. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31.03.2005		31.12.2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	10	3,822	45	3,717
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	3,822	-	3,717
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	10	-	45	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	561	5,910	466	5,794
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	138	-	147	-
Toplam	709	9,732	658	9,511

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	188,491	637	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	49,015	-	-	-
İthalat Kredileri	631	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,219	-	-	-
Kredi Kartları	814	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	136,812	637	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	188,491	637	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.3 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	552	114	666	116
Konut Kredisi	150	88	238	22
Otomobil Kredisi	28	-	28	4
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	132	6	138	8
Diğer Tüketici Kredileri	242	20	262	82
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	107	446	553	17
Konut Kredisi	-	430	430	9
Otomobil Kredisi	107	-	107	3
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	16	16	5
Toplam Tüketici Kredileri	659	560	1,219	133
Kredi Kartları	814	-	814	-

4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31.03.2005	31.12.2004
Yurtiçi Krediler	189,071	160,847
Yurtdışı Krediler	57	68
Toplam	189,128	160,915

4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31.03.2005	31.12.2004
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	13,250	17,127
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	13,250	17,127

4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31.03.2005	31.12.2004
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	35	1
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16	339
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,627	4,332
Toplam	4,678	4,672

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

4.Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar toplamı 637 Bin YTL'dir.

4.7.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	132	452	5,206
Dönem İçinde İntikal (+)	963	-	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	115	450
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(115)	(450)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(61)	-	(322)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal Kayıp/Kazanç Etkisi(-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	919	117	5,338
Özel Karşılık (-)	(35)	(16)	(4,627)
Bilançodaki Net Bakiyesi	884	101	711

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

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, takip hesaplarında Türk Lirası olarak izlenmektedir.

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

5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31.03.2005	31.12.2004
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	31,336	31,336
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	31,336	31,336

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

	31.03.2005	31.12.2004
Dönem Başındaki Değer	31,336	22,384
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	30,343
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(18,670)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Enflasyon düzeltmesi nedeniyle oluşan parasal kazanç (kayıp)	-	(2,721)
Dönem Sonu Toplamı	31,336	31,336

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	31.03.2005				31.12.2004			
	Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	13,014	-	14,620	-	9,302	-	10,099	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	15,644	-	16,810	-	16,557	-	16,930	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	2,678	-	2,956	-	5,477	-	5,570	-
Toplam	31,336	-	34,386	-	31,336	-	32,599	-

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

	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	13,014	-	9,302	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,014	-	9,302	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinde bulunan 13,014 Bin YTL tutarındaki devlet tahvili teminat olarak verilmiştir. Bunun 5,382 Bin YTL'lik kısmı T.C. Merkez Bankası'nda İnterbank Para Piyasasında, 3,920 Bin YTL'lik kısmı İMKB teminatı, 3,680 Bin YTL Takasbank Borsa Para Piyasası, 32 Bin YTL İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Repo-Ters Repo Pazarı teminatı olarak tutulmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri 15,644 Bin YTL'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

6.1.1. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

6.2.2. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote iştiraki bulunmamaktadır.

6.2.3. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

6.2.4. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönemde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

7.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	31.03.2005	31.12.2004
Dönem Başı Değeri	9,811	6,952
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	812
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	(302)	1,301
Parasal Kazanç/(Kayıp)	-	746
Dönem Sonu Değeri	9,509	9,811
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31.03.2005	31.12.2004
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	9,509	9,811

7.2.1. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.2.2. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.2.3. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

9.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	31.03.2005		31.12.2004	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	163	-	162	78
Faiz Reeskontları	1,368	144	1,011	88
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	8	-	8	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	1,539	144	1,181	166

9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	31.03.2005		31.12.2004	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	4,725	-	2,987	2
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	154	-	96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,051	-	1,263	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	139	-	114	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	8	18	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	8	18	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	-	47	1	39
Toplam	7,915	209	4,383	137

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

10.1. 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 :

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Diğer aktifler kaleminin 505 Bin YTL'si ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır. Cari dönemde ayrılan 1,414 Bin YTL vergi karşılığı, cari dönem ertelenmiş vergi geliri olan 116 Bin YTL ile netleştirilerek gelir tablosunda 1,298 Bin YTL olarak gösterilmiştir.

Ertelenmiş Vergi Aktifi	31.03.2005	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi
Kıdem Tazminatı Yükümlüğü	459	138
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	27	9
İştirak Değer Düşüş Karşılığı	621	187
İç Verim ve Diğer Değerleme Farkları	561	169
Leasing Düzeltmesi	6	2
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	1,674	505

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.1. Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	879	-	3,898	15,734	7,634	5,517	17,377
Döviz Tevdiat Hesabı	16,168	-	14,783	42,653	21,679	6,716	1,694
Yurtiçinde Yer. K.	15,157	-	14,783	42,370	20,549	5,687	652
Yurtdışında Yer.K	1,011	-	-	283	1,130	1,029	1,042
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	2,840	-	19,377	1,467	22	156	70
Diğ. Kur. Mevduatı	4,122	-	65	458	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	448	-	7,000	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	7,000	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	448	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,457	-	45,123	60,312	29,335	12,389	19,141

1.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	525	-	5,039	13,609	5,878	921	14,992
Döviz Tevdiat Hesabı	22,762	-	28,864	28,717	15,522	22,071	797
Yurtiçinde Yer. K.	22,528	-	28,864	28,240	14,612	21,050	325
Yurtdışında Yer.K	234	-	-	477	910	1,021	472
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	17,465	-	5,375	6,170	33	1,041	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2,218	-	85	441	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	482	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	481	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	43,452	-	39,363	48,937	21,433	24,033	15,789

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31.03.2005	31.12.2004	31.03.2005	31.12.2004
Tasarruf Mevduatı	14,075	11,665	36,964	29,299
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	13,463	12,515	59,681	57,373
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	95	71	2,013	1,471
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı 98,658 Bin YTL'dir.

2.Para piyasalarından alınan borçlara ilişkin açıklamalar

Para Piyasalarından alınan borçların toplamı 27,232 Bin YTL olup, bu bakiyenin 25,232 Bin YTL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

2.1. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	25,232	-	27,003	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	24,000	-	27,000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,225	-	-	-
Gerçek Kişiler	7	-	3	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	25,232	-	27,003	-

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	31.03.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,450	41,762	1,675	49,345
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,320	-	4,961
Toplam	3,450	46,082	1,675	54,306

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

4.1. Cari Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

4.2. Önceki Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin bilgiler:

Cari dönemde Banka'nın çıkarmış olduğu menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

5.1. Cari Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Önceki Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

Alınan nakdi teminatların tutarı 3 Bin YTL'dir.

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

Banka'nın ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktifi tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm Not I.10.2)

7.2. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31.03.2005		31.12.2004	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	64	55	88	73
1-4 Yıl Arası	72	66	74	69
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	136	121	162	142

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31.03.2005		31.12.2004	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	1,762	346	817	725
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	125	648	51	374
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	21	-	14	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	4	45	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	4	45	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	666	-	2,125	-
Toplam	2,574	998	3,052	1,099

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31.03.2005	31.12.2004
Genel Karşılıklar	1,346	1,370
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1,028	1,059
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	8
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	318	303
Diğer	-	-

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları :

Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden; açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.03.2005 tarihi itibariyle pasifte izlenen dövize endeksli krediler anapara kur farkı zararı 583 Bin YTL'dir.

10.3. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı :

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

10.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları :

Nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 582 Bin YTL karşılık ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar (devam)

10.5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31.03.2005	31.12.2004
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	100	100

10.6. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31.03.2005	31.12.2004
Hisse Senedi Karşılığı	35,000	35,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

11.5. 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:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka, mali piyasalardaki belirsizlik ve dalgalanmalardan olumsuz etkilenmemek için, likidite ve karlılığa önem veren plasman yapısını sürdürmekte, verimliliği arttırırken maliyetleri minimize etmeyi hedefleyen bir yönetim politikası izlemektedir. Bu hususların gelecek dönemlerde özkaynaklarda büyümeye sebep olması beklenmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Nazif Günal	34,902	99.72%	34,902	-

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

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

	01.01.2005 31.03.2005	01.01.2004 31.03.2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	446	595

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faiz bulunmamaktadır.

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

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

	01.01.2005 31.03.2005	01.01.2004 31.03.2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1	-

2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gideri 5 Bin YTL' dir (2004 : 3 Bin YTL).

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	-	4	-	-	-	-	4
Tasarruf Mevduatı	-	226	1,204	373	215	863	2,881
Resmi Mevduat	-	35	-	-	6	-	41
Ticari Mevduat	-	468	190	2	1	-	661
Diğer Mevduat	1	5	24	-	-	-	30
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	738	1,418	375	222	863	3,617
Yabancı Para							
DTH	1	128	296	158	147	12	742
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	128	296	158	147	12	742
Genel Toplam	2	866	1,714	533	369	875	4,359

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	01.01.2005 31.03.2005		01.01.2004 31.03.2004	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	680	-	957	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Önceki dönemlerde ayrılarak cari dönemde iptal edilen değer düşüklüğü tutarı olan 525 Bin YTL gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	31.03.2005	31.03.2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	270	135
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	35	1
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	8	1
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	227	133
Genel Karşılık Giderleri	157	44
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	282	38
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	282	38
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	1,057	553
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	1,057	553
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	6	-
Toplam	1,772	770

5.Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

5.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Bağlı ortaklıklardan MNG Factoring'in özsermaye yöntemine göre değerlenmesi sonucu oluşan 755 Bin YTL kar, bağlı ortaklık ve iştiraklerden kar/zarar bölümünde gösterilmiştir.

5.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr Ya Da Zarardaki Pay ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi:

Banka bağlı ortaklıklarını özsermaye yöntemine göre değerlemekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için toplam 4,390 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde 1,057 Bin YTL'si karşılık gideri, 755 Bin YTL'si bağlı ortaklıklar ve iştiraklerden kar olmak üzere nette 302 Bin YTL karşılık gideri kaydedilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm I.7.1).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) :

5.Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler (devamı)

5.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar bölümünde açıklamıştır.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla gelir elde etmektedir.

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 12,414 Bin YTL faiz geliri, 5,837 Bin YTL faiz gideri, 1,356 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 5,036 Bin YTL gider, 628 Bin YTL gelir gerçekleşmiştir.

6.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemler ve gerekli bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı bulunmamaktadır.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Şarta bağlı yükümlülükler

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı :

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır:

Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır :

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 20 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 291 Bin YTL ve 782,064 ABD Doları olmak üzere toplam 1,345 Bin YTL'dir.

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

Hukuk departmanınca verilen bilgiler doğrultusunda, yukarıda belirtilen davaların Banka aleyhine sonuçlanması ihtimalinin zayıf olmasından dolayı ekli mali tablolarda 250 Bin YTL karşılık ayrılmıştır.

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

Beklenen şarta bağlı kayıp bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama

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

Banka'nın aşağıda 2.2.1 ve 2.2.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

2.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 65,867 Bin YTL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 5,898 Bin YTL'dir.

2.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 218,568 Bin YTL'dir.

3. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler

3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31.03.2005	31.12.2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	42,553	43,450
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	42,553	43,450
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	266,463	256,006
Toplam	309,016	299,456

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

4.Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Rating tarafından hazırlanan Aralık 2004 tarihli raporda, Banka'nın uzun vadeli Türk Lirası ve döviz cinsinden notu "B-" (B eksi), kısa vadeli TL ve döviz cinsi notu "B", finansal güçlülük notu "D/E", uzun vadeli ulusal notu "BBB" ve destek notu ise "5" olarak derecelendirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1.Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	01.01.2005	01.01.2004
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	1,352	1,912
T.C Merkez Bankası	2,119	2,422
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	2,500	5,407
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,971	9,741

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara Ilişkin Bilgiler:

	31.03.2005	31.12.2004
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	1,684	1,352
T.C Merkez Bankası	2,849	2,119
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,500
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,533	5,971

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

1.1. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	17,127	743	511	9,511	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	13,250	1,287	571	9,732	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	446	18	-	46	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

1.2. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	15,461	1,194	519	16,257	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	17,127	743	511	9,511	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,036	39	67	250	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	429	2,452	55,500	10,018	-	-
Enflasyon endekslemesinden oluşan parasal kazanç (kayıp)	-	298	-	1,218	-	-
Dönem Sonu	197	429	15,759	55,500	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1	3	310	1,299	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri sözleşmesi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) :

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili işlemleri

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

Banka, MNG Finansal Kiralama Hizmetleri A.Ş.'nin %76'sına sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla finansal kiralama işlemleri yapmaktadır ve nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

Banka, MNG Faktoring A.Ş.'nin %52,3'üne sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşa nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

Banka, MNG Menkul Kıymet Yatırım A.Ş.'nin %46,5'ine sahiptir. Banka şubeleri menkul alım satımlarında acentelik görevi üstlenmektedir.

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

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	13,821	189,128	% 7
Gayrinakdi krediler	11,019	309,016	% 4
Mevduat	15,956	190,757	% 8

Fiyatlandırmaya ilişkin olarak Banka'nın aynı risk grubunda bulunan kuruluşlarla yaptığı işlemlerin, üçüncü şahıslarla yapılan işlemlerden önemli ölçüde farklı olduğuna ilişkin, herhangi bir durum sözkonusu değildir.

2.3. Yukarıda açıklananlar dışında ayrıca açıklanmayan benzer yapıdaki diğer kalemler:

Yukarıda açıklananlar dışında aynı risk grubu ile yapılan diğer işlemler bulunmamaktadır.

2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka bağlı ortaklıklarını özsermaye yöntemine göre değerlemekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için toplam 4,390 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde 1,057 Bin YTL'si karşılık gideri, 755 Bin YTL'si bağlı ortaklıklar ve iştiraklerden kar olmak üzere nette 302 Bin YTL karşılık gideri kaydedilmiştir.

2.5. 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 ile ilgili bilgiler:

Kredi, garanti, teminat ve mevduata ilişkin bilgiler yukarıda not 2.2'deki tabloda verilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının" 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

a) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;

b) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

c) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

d) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") için 2005 Mart ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %57.83, son oniki aylık dönemde de %8.16 olarak gerçekleşmesi.

Sözkonusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar 31 Mart 2005 tarihi itibariyle, "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmalıdır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmelidir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) :

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

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı DİE tarafından yayımlanan TEFE baz alındığında, % 57.83 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla parasal olmayan değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	31.03.2005 İtibariyle Kümülatif Enflasyon Katsayısı		31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar	
	Endeks	Katsayı	Endeks	Katsayı
31.Mar.02	5,387.90	1.5783	5,387.90	1.5598
31.Ara.02	6,478.80	1.3125	6,478.80	1.2971
31.Mar.03	7,281.80	1.1678	7,281.80	1.1541
31.Ara.03	7,382.10	1.1519	7,382.10	1.1384
31.Mar.04	7,862.20	1.0816	7,862.20	1.0689
31.Ara.04	8,403.80	1.0119	8,403.80	1.0000
31.Mar.05	8,503.72	1.0000		

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) :

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

Banka tarafından yapılan amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 10 - 33
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

Banka hizmet binasının ekspertiz çalışması 21 Aralık 2004 tarihinde Oryap Emlak tarafından yapılmış olup, rayiç değeri 4,550 Bin YTL, net defter değeri 4,621 Bin YTL'dir. Net endekslenmiş defter değeri ile değerleme tutarı arasındaki 71 Bin YTL tutarındaki fark önemli bir farklılık yaratmadığından ekli mali tablolarda herhangi bir değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır.

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

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 35.000 Bin YTL olup bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan 31 Aralık 2004 tarihine kadarki kümülatif artış 136,307 Bin YTL'dir. Enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ortaya çıkan geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemine tabi tutulması sonucu ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri 25,432 Bin YTL'ye gerilemiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 611 Bin YTL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçelerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı olan 4,683 Bin YTL'dır. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi sonrasında yasal yedekler sıfırlanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 11,142 Bin YTL tutarındaki olağanüstü yedeklerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 61,572 Bin YTL'dır. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi sonrasında olağanüstü yedekler sıfırlanmıştır.

Banka tarafından alınan genel kurul kararı gereği Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğin (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) 28. Maddesine göre; geçmiş yıl zararları, dönem karı, olağanüstü yedek akçelerden, yasal yedek akçelerden ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilerek ekli mali tablolarda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı) :

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, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı/(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

Net parasal pozisyon kârı/(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir

9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı/(zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

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

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve mali tabloları etkileyen önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1 Ocak-31 Mart 2005 ara hesap dönemine ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.