Tekstil Bankası
Anonim Şirketi

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilançolar – Aktif kalemler 2
II. Bilançolar – Pasif kalemler 3
III. Gelir tabloları 4
IV. Bilanço dışı yükümlülükler 5
V. Özkaynak değişim tabloları 6
VI. Nakit akım tabloları 7
VII. Kar dağıtım tablosu 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esasları 9
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri 9
III. Finansal araçların netleştirilmesi 10
IV. Faiz gelir ve gideri 10
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri 10
VI. Alım satım amaçlı menkul değerler 11
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri 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 karşılıklar 12
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar 13
XI. Maddi duran varlıklar 13
XII. Kiralama işlemleri 14
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler 14
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 14
XV. Vergi uygulamaları 15
XVI. Borçlanmalar 15
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku 16
XVIII. Aval ve kabuller 16
XIX. Devlet teşvikleri 16
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılması 16
XXI. Diğer hususlar 16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemler 18
II. Sermaye yeterliliği standart oranı 19
III. Kredi riski 20
IV. Piyasa riski 22
V. Kur riski 23
VI. Faiz oranı riski 25
VII. Likidite riski 27
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi 28
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler 29
X . Faaliyet bölümleri 29

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 31
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 41
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 48
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 51
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 54
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 55
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 56
VIII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar 57
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 59
X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgilere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 61
XI. Bankanın bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklanması gereken hususlar 61

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 62

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 63

TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

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

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

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden **paranın 31 Aralık 2004 tarihinde geçerli olan cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Şubat 2005

Akgün Türer İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Çim Güzelaydınlı Genel Müdür	Nuriye Dizdar Genel Müdür Yardımcısı	M.Sercan Çoban Grup Başkanı

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I- Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

a) Banka'nın ticari ünvanı : Tekstil Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 31 Aralık 2004
Yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

b) Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

c) Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler milyar Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

Banka’nın dahil olduğu grup: Tekstil Bankası Anonim Şirketi hisselerinin %74.79’u GSD Holding Anonim Şirketi'ne ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar – Aktif Kalemler
II. Bilançolar – Pasif Kalemler
III. Gelir Tabloları
IV. Bilanço Dışı Yükümlülükler
V. Özkaynak Değişim Tabloları
VI. Nakit Akım Tabloları
VII. Kar Dağıtım Tabloları

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Ethem Kutucular, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

10 Şubat 2005
İstanbul, Türkiye

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR – AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Dipnot (5. Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**3,096**	**160,851**	**163,947**	**4,475**	**244,557**	**249,032**
1.1	Kasa		3,079	-	3,079	4,447	-	4,447
1.2	Efektif Deposu		-	6,014	6,014	-	6,177	6,177
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	17	154,837	154,854	28	238,380	238,408
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**		**91,315**	**2,733**	**94,048**	**63,049**	**2,703**	**65,752**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	91,243	2,733	93,976	63,049	2,703	65,752
2.1.1	Devlet Tahvili	I-2	86,081	2,733	88,814	54,163	2,703	56,866
2.1.2	Hazine Bonosu	I-2	5,162	-	5,162	8,886	-	8,886
2.1.3	Diğer	I-2	-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		72	-	72	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**32,953**	**53,956**	**86,909**	**4**	**7,193**	**7,197**
3.1	Bankalar		32,953	53,956	86,909	4	7,193	7,197
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		22,253	8,522	30,775	4	-	4
3.1.2	Yurtdışı Bankalar	I-3	10,700	45,434	56,134	-	7,193	7,193
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**17,500**	**-**	**17,500**	**65,514**	**-**	**65,514**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		17,500	-	17,500	65,514	-	65,514
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	I-4	-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**		**34,656**	**228**	**34,884**	**81,341**	**5,126**	**86,467**
5.1	Hisse Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler	I-5	34,656	228	34,884	81,341	5,126	86,467
VI.	**KREDİLER**		**482,371**	**257,336**	**739,707**	**333,398**	**248,500**	**581,898**
6.1	Kısa Vadeli	I-6	476,985	254,652	731,637	325,528	237,671	563,199
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-6	2,903	2,684	5,587	6,667	10,829	17,496
6.3	Takipteki Krediler	I-6	3,602	-	3,602	1,957	-	1,957
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-6	1,119	-	1,119	754	-	754
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	I-7	**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**		**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri	I-8	-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili	I-8	-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu	I-8	-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer	I-8	-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler	I-8	-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**		**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
9.1	Mali İştirakler	I-9	-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**		**2,841**	**8,141**	**10,982**	**3,684**	**10,305**	**13,989**
10.1	Mali Ortaklıklar	I-10	2,734	8,141	10,875	3,577	10,305	13,882
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		107	-	107	107	-	107
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	I-11	**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**		**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları	I-12	-	-	-	**-**	**-**	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)	I-12	-	-	-	**-**	**-**	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**12,793**	**55,016**	**67,809**	**11,275**	**76,042**	**87,317**
XI.	**MUHTELİF ALACAKLAR**	I-13	**606**	**812**	**1,418**	**522**	**203**	**725**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**		**25,439**	**2,981**	**28,420**	**35,673**	**2,183**	**37,856**
15.1	Kredilerin	I-14	5,398	2,609	8,007	3,778	1,824	5,602
15.2	Menkul Değerlerin	I-14	17,460	180	17,640	27,758	235	27,993
15.3	Diğer	I-14	2,581	192	2,773	4,137	124	4,261
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**72,764**	**-**	**72,764**	**80,017**	**-**	**80,017**
16.1	Defter Değeri	I-15	124,315	-	124,315	125,884	-	125,884
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)	I-15	51,551	-	51,551	45,867	-	45,867
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2,088**	**-**	**2,088**	**3,996**	**-**	**3,996**
17.1	Şerefiye	I-16	-		-	-	-	-
17.2	Diğer	I-16	13,009	-	13,009	12,836	-	12,836
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		10,921	-	10,921	8,840	-	8,840
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**41,255**	**3**	**41,258**	**50,519**	**62**	**50,581**
	AKTİF TOPLAMI		**819,677**	**542,057**	**1,361,734**	**733,467**	**596,874**	**1,330,341**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇOLAR – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003		
	PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)	**Dipnot (5. Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**		**275,186**	**499,187**	**774,373**	**218,941**	**628,878**	**847,819**
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	21,553	286	21,839	8,597	1,031	9,628
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	130,022	-	130,022	79,842	-	79,842
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	230	-	230	3	-	3
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	94,208	-	94,208	95,936	-	95,936
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	29,173	-	29,173	34,563	-	34,563
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	498,901	498,901	-	627,847	627,847
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**129,718**	**-**	**129,718**	**127,830**	**-**	**127,830**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		13,900	-	13,900	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	115,818	-	115,818	127,830	-	127,830
III.	**ALINAN KREDİLER**		**21,148**	**236,518**	**257,666**	**26,206**	**137,138**	**163,344**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	21,148	236,518	257,666	26,206	137,138	163,344
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	21,148	35,608	56,756	17,839	42,063	59,902
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	-	200,910	200,910	8,367	95,075	103,442
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	II-6	**22,846**	**472**	**23,318**	**2,279**	**3,186**	**5,465**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**8,316**	**13,902**	**22,218**	**9,705**	**21,455**	**31,160**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**	II-8	**3,627**	**1**	**3,628**	**4,160**	**2**	**4,162**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**	II-9	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**		**-**	**1,039**	**1,039**	**-**	**2,256**	**2,256**
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-10	-	1,126	1,126	-	2,468	2,468
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-10	-	87	87	-	212	212
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**		**4,820**	**2,067**	**6,887**	**4,015**	**2,554**	**6,569**
11.1	Mevduatın	II-11	1,187	981	2,168	780	1,648	2,428
11.2	Alınan Kredilerin	II-11	837	1,086	1,923	1,161	906	2,067
11.3	Repo İşlemlerinin	II-11	73	-	73	91	-	91
11.4	Diğer	II-11	2,723	-	2,723	1,983	-	1,983
XII.	**KARŞILIKLAR**		**6,273**	**-**	**6,273**	**8,243**	**-**	**8,243**
12.1	Genel Karşılıklar	II-12	4,959	-	4,959	3,885	-	3,885
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı	II-12	1,179	-	1,179	1,495	-	1,495
12.3	Vergi Karşılığı	II-12	-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-12	135	-	135	2,863	-	2,863
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-12	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK LAR**		**136,594**	**20**	**136,614**	**133,493**	**-**	**133,493**
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	122,500	-	122,500	122,500	-	122,500
14.2	Sermaye Yedekleri		19,299	20	19,319	20,473	-	20,473
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-14	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	II-15	2,345	20	2,365	3,519	-	3,519
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	II-16	-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	II-17	-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		16,954	-	16,954	16,954	-	16,954
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler	II-18	-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler	II-19	-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		(5,205)	-	(5,205)	(9,480)	-	(9,480)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(9,480)	-	(9,480)	(16,663)	-	(16,663)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		4,275	-	4,275	7,183	-	7,183
	PASİF TOPLAMI		**608,528**	**753,206**	**1,361,734**	**534,872**	**795,469**	**1,330,341**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim - 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- GELİR TABLOLARI

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (5. Bölüm)**	**Toplam**	**Toplam**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**141,206**	**169,054**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		106,589	109,597
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		90,034	96,484
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		89,234	95,327
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		800	1,157
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		16,057	12,667
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		15,499	11,604
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		558	1,063
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		498	446
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,015	2,353
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,003	973
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		8	112
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		621	459
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		1,374	402
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		61	310
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		30,510	55,637
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		25,812	32,345
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,698	16,980
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	6,312
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		28	184
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**91,179**	**128,822**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		47,769	67,649
2.1.1	Bankalar Mevduatına		3,740	3,834
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		18,254	25,466
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		11,760	14,472
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		50	139
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		13,964	23,738
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28,953	46,694
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		14,312	14,350
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		5,684	8,239
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		8,628	6,111
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		145	129
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**50,027**	**40,232**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**17,884**	**15,088**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		21,566	17,795
4.1.1	Nakdi Kredilerden		1,126	482
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		14,764	11,688
4.1.3	Diğer		5,676	5,625
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		3,682	2,707
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		158	165
4.2.3	Diğer		3,524	2,542
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**14,946**	**26,465**
5.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		3,692	32,824
5.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		86,038	107,838
5.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		81,567	101,754
5.1.1.2	Diğer		4,471	6,084
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		82,346	75,014
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		81,835	74,605
6.1.2.2	Diğer		511	409
6.2.	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		11,254	(6,359)
6.2.1	Kambiyo Kârı		236,676	142,684
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		225,422	149,043
VII	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-3	**7,143**	**15,936**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI**		**90,000**	**97,721**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI**	III-4	**18,259**	**19,745**
X.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ**	III-5	**62,068**	**67,016**
XI.	**FAALİYET KÂRI**		**9,673**	**10,960**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR(ZARAR)**	III-6	-	-
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ (ZARARI)**		**(2,898)**	**(702)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR**		**6,775**	**10,258**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI**		**2,500**	**3,075**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI**		**4,275**	**7,183**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR**		**-**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Kar/Zarar		**-**	**-**
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		**-**	**-**
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		**-**	**-**
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı		**-**	**-**
XVII.	**NET DÖNEM KAR VE ZARARI**	III-7	**4,275**	**7,183**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		35	59

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim - 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003		
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (5. Bölüm)**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**596,007**	**973,911**	**1,569,918**	**412,025**	**993,363**	**1,405,388**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	IV-3-5-8	**404,878**	**744,052**	**1,148,930**	**293,666**	**603,958**	**897,624**
1.1.	Teminat Mektupları		404,878	455,560	860,438	293,666	309,357	603,023
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		404,878	455,560	860,438	293,666	309,357	603,023
1.2.	Banka Kabulleri		-	20,664	20,664	-	17,767	17,767
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	20,664	20,664	-	17,767	17,767
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	230,692	230,692	-	219,814	219,814
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	174,122	174,122	-	164,031	164,031
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	56,570	56,570	-	55,783	55,783
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	4,325	4,325	-	2,384	2,384
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	32,811	32,811	-	54,636	54,636
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**154,077**	**2,684**	**156,761**	**93,579**	**323**	**93,902**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		154,077	2,684	156,761	93,579	323	93,902
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		5,700	-	5,700	5,009	323	5,332
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		16,303	2,684	18,987	10,420	-	10,420
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	IV-3	29,664	-	29,664	19,336	-	19,336
2.1.8.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	IV-3	102,410	-	102,410	58,814	-	58,814
2.1.9.	Diğer Cayılamaz Taahhütler							
2.1.10	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-		-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	IV-2	**37,052**	**227,175**	**264,227**	**24,780**	**389,082**	**413,862**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		20,955	108,421	129,376	23,151	118,690	141,841
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,338	61,849	64,187	173	71,088	71,261
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		18,617	46,572	65,189	22,978	47,602	70,580
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	26,829	26,829	1,629	77,312	78,941
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	13,497	13,497	1,629	38,715	40,344
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	13,332	13,332	-	38,597	38,597
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		16,097	17,486	33,583	-	4,788	4,788
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		16,097	1,476	17,573	-	1,609	1,609
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	16,010	16,010	-	3,179	3,179
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	74,439	74,439	-	188,292	188,292
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	37,080	37,080	-	94,989	94,989
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	37,359	37,359	-	93,303	93,303
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (I + V)**		**469,939**	**115,859**	**585,798**	**364,849**	**89,609**	**454,458**
I.	**EMANET KIYMETLER**		**286,171**	**45,215**	**331,386**	**240,657**	**40,773**	**281,430**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		81,518	21,991	103,509	96,843	21,252	118,095
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		195,021	18,901	213,922	138,620	16,037	154,657
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,989	2,225	7,214	2,411	1,775	4,186
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		354	18	372	388	21	409
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		4,289	2,080	6,369	2,395	1,688	4,083
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**183,768**	**70,644**	**254,412**	**124,192**	**48,836**	**173,028**
5.1.	Menkul Kıymetler		2,371	859	3,230	5,588	882	6,470
5.2.	Teminat Senetleri		3,757	3,974	7,731	1,355	2,017	3,372
5.3.	Emtia		2,196	1,178	3,374	3,186	-	3,186
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		157,066	59,795	216,861	106,810	43,535	150,345
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		18,378	4,838	23,216	7,253	2,402	9,655
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,065,946**	**1,089,770**	**2,155,716**	**776,874**	**1,082,972**	**1,859,846**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim - 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	48,258	(64,921)	-	-	-	122,791
	Geçmiş Yıl Zararlarının Mahsup Edilmesi		-	-	-	-	-	-	-	-	(48,258)	48,258	-	-	-	-
II.	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler**		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
IV.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	7,183	-	-	-	-	7,183
V.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,519	3,519
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		122,500	16,954	-	-	-	-	-	-	7,183	(16,663)	-	-	3,519	133,493
																-
	CARİ DÖNEM (31/12/2004)															-
																-
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		122,500	16,954			-	-		-	7,183	(16,663)	-	-	3,519	133,493
	Dönem İçindeki Artışlar	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(584)	(584)
II.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570)	(570)
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Kârı**		-	-	-	-	-	-	-	-	4,275		-	-	-	4,275
VI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,183)	7,183	-	-	-	-
7.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		**122,500**	**16,954**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,275**	**(9,480)**	**-**	**-**	**2,365**	**136,614**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI- NAKİT AKIM TABLOLARI

	NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**29,151**	**132,672**
1.1.1	Alınan Faizler		147,912	191,677
1.1.2	Ödenen Faizler		(91,465)	(137,760)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,884	15,087
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		12,282	40,773
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,726	2,734
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(29,376)	(27,219)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,258)	(7,194)
1.1.9	Diğer	VI-1	(24,840)	(2,157)
1.1.10	Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı		(3,714)	56,731
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(252,926)**	**(139,453)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(28,310)	104,432
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		19,508	(181)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(160,537)	(167,131)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	6,130	4,373
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		14,099	7,032
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(85,657)	(114,526)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(6,336)	17,148
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	(11,823)	9,400
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(223,775)**	**(6,781)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**50,883**	**281,789**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-2	-	(34)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-3	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,370)	(5,134)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		670	1,301
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(14,860)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		66,443	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	285,656
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**119,505**	**587**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		100,658	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,353)	(130)
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		20,200	717
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	-
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)**		**(53,387)**	**275,595**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-4	**321,743**	**46,148**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-4	**268,356**	**321,743**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
KAR DAĞITIM TABLOLARI
(Birim - Aksi belirtilmedikçe 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VII- KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2004	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2003
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	4,275	7,183
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**4,275(*)**	**7,183(*)**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
	-	-
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Geçmiş yıl zararlarının mahsup edilecek olması nedeniyle kar dağıtımı mümkün bulunmamaktadır.

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

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

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

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

Tebliğ 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, Tebliğ 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri Tebliğ 14'te yer alan esaslara göre ve Tebliğ 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası (TL)'nda artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiştir ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. Ancak BDDK 'ın 5 Ocak 2005 tarihi itibariyle yayınlanan genelgesi nedeniyle Banka 31.Aralık 2004 raporları TL olarak sunulmuştur. Banka, 01 Ocak 2005 tarihi itibariyle işlevsel ve raporlama para birimi ve geçmiş yıl karşılaştırmalı figürlerini 1,000,000 TL /YTL=1,00 çevirim oranı kullanılarak YTL olarak sunacaktır.

Diğer değerleme esasları

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

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler : Yoktur.

Sınıflandırmalar

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

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünleri

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

Vadeli döviz alım ve satım sözleşmelerinin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilebilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılan değerleri ile, futures ve opsiyon işlemleri ise rayiç değerler ile izlenmektedir. Futures işlemleri, dönem sonu ikincil piyasalarda oluşmuş parite ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Opsiyon sözleşmelerinin rayiç değeri ise opsiyon fiyatlama model çerçevesinde hesaplanmakta ve yine ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarı cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde alım ve satım işlemlerinden doğan pozitif ve negatif değerleme farkları bilançoda sırasıyla, "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" ve "Faiz ve Gider Reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev Finansal Araçlardan Kar / Zararlar" hesabına yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Yabancı para varlık ve borçları

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövize endeksli menkul kıymetleri Hazine Müsteşarlığı'nca belirtildiği üzere bilanço tarihinden iki gün önce sabitleyip bu günden önceki 10 işgünü süresince TCMB dolar satış kurlarının basit ortalamasını alarak mali tablolara yansıtmıştır.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle tüm türev ürünlerinin gelir ve gider reeskontları mali tablolarda brüt değerleri üzerinden yansıtılmıştır.

IV- Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

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

Temettü gelirleri tahsil edildikçe kayıtlara yansıtılmaktadır.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları" olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında; gelir tablosunda ise pozitif fark "Faiz Gelirleri" içerisinde negatif fark ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesapları altında muhasebeleştirilir. Bu şekilde kayıtlara yansıtılan menkul değerlerin vadelerinden önce kayıtlı değerleri üzerinde satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul kıymeti sınıflamasına bağlı olarak, alım-satım amaçlı, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ana kalemleri altında repoya konu edilen menkul kıymetler olarak sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonların geri dönüş tutarları üzerinden hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda "Diğer Faiz ve Gider Reeskontları" hesabında izlenmektedir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle bilançoda izlenen repo işlemleri ile ilgili sağlanan toplam fon tutarı 115,818 TL (31 Aralık 2003 – 127,830 TL) olup, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda 83,356 TL (31 Aralık 2003 – 56,291 TL) tutarında alım satım amaçlı menkul değerler ve 30,220 TL (31 Aralık 2003 – 62,607 TL) tutarında ise satılmaya hazır menkul değerler ana kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesapların değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar

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

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle Banka, 18 Haziran 2001 tarihinde gerçekleşen borç takası ihalesi neticesinde edinmiş olduğu dövize endeksli menkul kıymetlerini satılmaya hazır menkul değerler portföyünde sınıflandırarak, rayiç değeri olarak Eurobond piyasasında 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle oluşan ve Reuters TRGLB06=RR sayfasından alınan gösterge niteliğindeki yakın vadeli Eurobond'ların alış ve satış kotasyonlarının ortalama getiri oranında (Yield) %1 düşülmek suretiyle bulunan oranı kullanarak iskonto edilmiş tutarı dikkate almıştır. Bir yıla kadar vadeli kupon ödemelerinde, ilgili kupon ödemesi için sabitlenmiş faiz oranı veya değerleme gününde Londra piyasalarında oluşan 1 yıllık LİBOR oranı esas alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeli kupon ödemelerine esas faiz oranının değişken kısmı (LİBOR) her bir kupon ödemesine esas faizin tespit edileceği güne ait Reuters RTRSWP1 sayfasında alınmış olan değişken sabit faiz swap oranı kullanılarak sabit faiz oranına dönüştürülmüş ve bu şekilde tespit edilecek orana kupon ödemelerine esas faiz oranının sabit kısmı (spread) eklenerek bulunacak oran, ilgili dönemin kupon getirisi olarak dikkate alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeye sahip kupon ödemelerinin ara dönemlere denk gelen kupon faiz oranları ara dönemin bir alt ve bir üst dönemindeki faiz oranlarının ortalaması alınarak hesaplanmış ve söz konusu kıymetler 31 Aralık 2004 tarihinden iki gün önce sabitleyip, bu günden önceki 10 iş günü süresince açıklanan TCMB dolar satış kurlarının basit ortalaması ile değerlenmiştir. Oluşan değer artış ve azalışları özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artışları" hesabında yansıtmıştır.

2003 yılı içinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu yukarıda belirtilen menkul kıymetleri vadesinden önce satışa konu etmiş olması nedeniyle Banka vadeye kadar elde tutulan menkul değerler portföyünde yer alan tüm menkul kıymetleri satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırmıştır. Bu nedenle Banka 2003 yılı ve bunu izleyecek iki yıl sonrasında hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli menkul değerlere ilişkin kur farkı giderleri ilişikteki mali tablolarda pasif kalemler içerisinde "Karşılıklar" hesabı altında izlenmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır menkul değerlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı kredilerin ilk kayda alınmasında işlem durumunda maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

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

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

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

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

Kullandırılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka, 30 Eylül 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2003 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir. Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat " hesabına alacak vererek kapatılmaktadır.

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmektedir. Kur düşüşü dolayısıyla ortaya çıkan olumsuz farkların daha önce tahakkuk yöntemiyle "Faiz Gelirleri" hesaplarına kaydedilen tutarı aşması halinde, değer düşüşü "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kur farkı giderleri ilgili kredi bakiyesi ile netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmaktadır.

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Banka'nın mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta ve Vergi Usul Kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004'te kabul edilen 5228 sayılı kanunlarla doğan hükümlere göre amortisman ayrılmaktadır. Düzeltme işlemi, amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışları ile ilgili varlığın maliyetinden düşülmesi suretiyle bulunan maliyet değerleri üzerinden ilgili katsayılar kullanılarak yapılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımları olup, bu kıymetler için amortisman süresi Vergi Usul Kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004'te kabul edilen 5228 sayılı kanun hükümlerine göre belirlenmiştir. Banka, kendi geliştirdiği bilgisayar yazılımları ile ilgili giderleri aktifleştirmemektedir.

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olabilecek değişiklikler beklememektedir.

XI- Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta ve Vergi Usul Kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004'te kabul edilen 5228 sayılı kanunlarla doğan hükümlere göre amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosunda yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre yeniden düzeltilmiş değerleri ile, Banka'nın eksperleri tarafından yıl sonu itibariyle belirlenen rayiç değerleri karşılaştırılarak rayiç değeri net defter değerinin altında kalan gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmış ve oluşan zarar ilişikteki gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde ve cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olabilecek değişiklikler beklememektedir.

XII- Kiralama İşlemleri

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı kanunla doğan hükümlere göre amortisman ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamasına ilişkin giderler sözleşme hükümleri çerçevesinde tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak yükümlülük tutarının tahmini Banka tarafından yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ uyarınca 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem tazminatı ayırmaktadır. Banka, çalışan haklarından doğabilecek izin haklarına ilişkin son beş yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından, 2 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak hesapladığı oranı kullanarak ihbar tazminatı ve izin karşılığı hesaplamıştır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı yoktur.

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

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmıştır.

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

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

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınmaktadır.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

12 Ağustos 2004 tarihinde yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve 15 Aralık 2004 tarihi itibariyle Türkiye Bankalar Birliği tarafından gönderilen yazı uyarınca Banka, vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kar elde etmesini mümkün gördüğü müddetçe, genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi aktifi geliri bilançoda "Diğer Aktifler" içinde gösterilmektedir.

XVI- Borçlanmalar

Borçlanmaya ilişkin yükümlülükler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoku

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

XVIII- Aval ve Kabuller

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX- Devlet Teşvikleri

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XX- Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılması

Faaliyet bölümleriyle ilgili raporlama dördüncü bölüm 10 no'lu dipnotla açıklanmaktadır.

XXI. Diğer Hususlar

Emanetteki Menkul Kıymetler

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır.

Aktiflerin Değer Düşüklüğü

Her bilanço tarihi itibariyle aktifler üzerinde değer düşüklüğünün bulunup bulunmadığına dair objektif kanıtların varlığının bir değerlendirmesi yapılmaktadır. Böyle bir kanıtın varlığı durumunda, aktifin tahmini gerçekleşebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleşebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve kar zarar tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinin sermaye ödeme tarihlerinde geçerli olan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklık ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlenmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili varlıkların değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemler

1. Bankacılık sektörünün yapısına paralel olarak Banka'nın kaynakları kısa vadeli mevduatlar, yurt dışı borçlanmalar ve orta vadeli kaynaklarla sağlanmaktadır. Elde edilen kaynakların hemen hemen tamamı sabit faiz ve sabit vadeli olup finansal değişkenler anlık izlenerek verimlilik esası ile hem sabit hem de değişken faizli plasmanlara yönelinmektedir.

   Banka kredi işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini asgari düzeye indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Banka, plasmanlarını verimliliği yüksek, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Toplanan kaynakların bir bölümü de, likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili ve değişken faizli Türk Lirası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ile eurobond gibi enstrümanlara dağıtılmaktadır.

   Kaynaklarda en büyük paya sahip olan mevduatın, vade yapısı ve maliyetindeki değişmeler günlük olarak takip edilmekte, yapılan nakit akışı çalışmaları ile olası likidite ihtiyacı hesaplanarak alternatif kaynaklar belirlenmektedir. Mevduatın yanında Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlanabilmektedir.

   Dış ve iç piyasalardaki döviz değişkenleri dikkatle izlenmekte olup, döviz bazında aktif-pasif uyumsuzluğu para swapları veya futures gibi türev işlemler ile giderilmektedir. Hazine Bölümü'nce, periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi'nce belirlenen stratejiler doğrultusunda, Banka'nın karşılaşacağı kur risklerini günlük bazda izleyerek, yasal limitler dahilinde spot veya vadeli TL ve döviz alım-satımı işlemleri yapılmaktadır.

   Banka bağlı ortaklığı Tekstil Menkul Değerler Anonim Şirketi aracılığı ile hisse senedi alım-satım işlemi, kurumsal finansman ve yatırım danışmanlığı hizmetleri ile bilanço dışı işlemlerden komisyona dayalı işlemler gerçekleştirmektedir.

2. Yasal limitler ve Banka'nın kendine özgü kontrol mekanizmaları dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır. Kur riskinden korunma amaçlı olarak Banka adına swap, futures gibi türev işlemler yapılmaktadır.

3. Banka'nın yabancı işletmelerdeki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları genel olarak kur riski ana başlığı altında özetlenmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2003 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın bu esaslara göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 12.68 olarak gerçekleşmiştir (2003 - % 12.23).

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	287,843	87,862	13,676	810,050
Nakit Değerler	9,093	-	-	-
Bankalar	154,854	86,909	-	-
Bankalararası Para Piyasası	17,500	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	67,809	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	21,247	-	10,891	705,086
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	2,483
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	107
Muhtelif Alacaklar	-	840	-	578
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	2,785	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	91,220
Diğer Aktifler	16,800	-	-	2,569
Bilanço Dışı Kalemler	11,481	415,358	127,673	176,682
Garanti ve Kefaletler	11,481	413,898	59,558	176,113
Taahhütler	-	-	68,115	- -
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	1,460	-	569
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	540	113	-	8,007
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**299,324**	**503,220**	**141,349**	**986,732**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,158,050	963,348
Piyasa Riskine Esas Tutar	10,638	27,464
Özkaynak	148,162	121,169
Özkaynak / (RAV+PRET)*100	12.68	12.23

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	122,500	122,500
Nominal Sermaye	122,500	122,500
Sermaye Taahhütleri (-)		-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı	16,954	16,954
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	4,275	7,183
Dönem Kârı	4,275	7,183
Geçmiş Yıllar Kârı		-
Zarar (-)	9,480	16,663
Dönem Zararı		-
Geçmiş Yıllar Zararı	9,480	16,663
Ana Sermaye Toplamı	134,249	129,974
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	4,959	3,885
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler (*)	20,200	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2,365	3,519
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,365	3,519
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	27,524	7,404
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	161,773	137,378
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	13,611	16,209
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	10,875	13,882
Özel Maliyet Bedelleri	936	1,290
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	1,800	1,037
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	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**148,162**	**121,169**

(*) 30.12.2004 tarihi itibariyle Banka Yönetim Kurulu, 20.2 trilyon TL nakit ve 2.3 trilyon TL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 22.5 trilyon TL sermaye artırım kararı almıştır. Söz konusu artırıma ilişkin ortaklarca ödenen nakit tutar, BDDK'nın 11 Ocak 2005 tarihli ve KR1.48.1.01-241 sayılı yazısı uyarınca 31.12.2004 tarihinden geçerli olmak üzere sermaye tabanına dahil edilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III. Kredi Riski

1. Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Bankada Kredi Tahsis Bölümü ve Kredi Takip ve Kontrol Bölümü kredi riskini yönetmekle sorumludur.

   Bankada kredi tahsis prosedürü 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Genel kredi sınırları, iştiraklere, ortaklara ve mensuplara kredi" başlıklı 11. maddesi hükmü çerçevesinde tanımlanan kredi limitlerine uygun olarak yürütülmektedir.

   Kredi müşterilerinin risk limitleri; 4389 sayılı Bankalar Kanunu "Bankaların teşkilat ve organları" başlıklı 9. maddesinin c bendine ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde tahsis edilmekte, kredi müşterilerinin mali yapılarına ve kredi gereksinimlerine veya Banka'nın değerlendirmelerine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

   Müşteri ve grup bazında kredi üst limitleri tayin edilmektedir. Limit ve kullandırım durumları İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından düzenli olarak izlenmektedir.

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

   Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

   Kredilerin teminatlandırılmasına önem verilmektedir. Teminatların genellikle gayrimenkul ve menkul ipoteği, ticari işletme rehni, menkul kıymetlerin teminata alınması, diğer banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi şeklindedir.

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

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

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı yapı varolup bu özellikte riskler henüz Banka portföyünde bulunmamaktadır. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, önemli ölçüde uluslararası kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

6.a) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 54'dür (2003 - 58%).

b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 59'dur (2003 - 67%).

c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %33'dür (2003 - %29).

7. Banka 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1'dir. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı, 4,959 TL'dır (2003 – 3,885 TL).

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	1,294,618	1,087,816	1,137,453	2,841	4,275
Avrupa Birliği Ülkeleri	42,625	179,723	5,132	-	-
OECD Ülkeleri *	102	26,952	2,133	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	35,065	-	8,141	-
ABD, Kanada	13,407	27,903	4,212	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**1,350,752**	**1,357,459**	**1,148,930**	**10,982**	**4,275**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	1,309,159	1,218,276	897,624	3,684	7,183
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,783	62,892	-	-	-
OECD Ülkeleri *	214	3,370	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,589	8,373	-	10,305	-
ABD, Kanada	2,502	29,955	-	-	-
Diğer Ülkeler	105	292	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**1,316,352**	**1,323,158**	**897,624**	**13,989**	**7,183**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	24,725	5.16	29,968	11.65	21,902	6.59	24,772	9.97
Çiftçilik ve Hayvancılık	24,603	5.13	28,626	11.12	21,724	6.54	24,454	9.84
Ormancılık	122	0.03	1,342	0.53	178	0.05	318	0.13
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	171,907	35.82	138,495	53.82	129,561	39.00	158,312	63.71
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,320	0.27	2,780	1.08	-	0.00	1,510	0.61
İmalat Sanayi	149,775	31.21	128,877	50.08	114,984	34.61	152,107	61.21
Elektrik, Gaz, Su	20,812	4.34	6,838	2.66	14,577	4.39	4,695	1.89
İnşaat	44,869	9.35	27,969	10.87	34,517	10.39	15,860	6.38
Hizmetler	187,550	39.08	57,626	22.39	93,189	28.05	44,187	17.78
Toptan ve Perakende Ticaret	106,120	22.11	32,041	12.45	72,154	21.72	39,596	15.93
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,915	0.61	17,767	6.90	6,824	2.05	2,446	0.99
Ulaştırma ve Haberleşme	26,025	5.42	6,605	2.57	3,047	0.92	1,818	0.73
Mali Kuruluşlar	50,759	10.58	877	0.34	8,003	2.41	9	0.00
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	9	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	698	0.15	-	0.00	6	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	334	0.07	-	0.00	285	0.09	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	690	0.14	336	0.13	2,870	0.86	318	0.13
Diğer	50,837	10.59	3,278	1.27	53,026	15.97	5,369	2.16
Toplam	**479,888**	**100.00**	**257,336**	**100.00**	**332,195**	**100.00**	**248,500**	**100.00**

IV. Piyasa Riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik' ve 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik' kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve ölçülen risk Riske Maruz Değer (RMD) cinsinden ifade edilmektedir. RMD (Value at Risk-VaR) banka pozisyonlarının piyasadaki fiyat dalgalanmaları nedeniyle maruz kalabileceği en yüksek zararın belli bir güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistiki yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Bankada kullanılan içsel modeller: Parametrik Yöntem, Tarihsel Benzetim ve Monte Carlo Simulasyonudur. Bu modellerle yapılan ölçümlerde güven aralığı olarak %99, elde tutma süresi olarak bir işgünü kullanılır. Ölçüm sonuçları düzenli aralıklarla Üst Düzey Risk Komitesi'ne ve Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	823
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	823
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	16
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12
Sermaye Yükümlülüğü	12
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	851
Piyasa Riskine Maruz Tutar (*)	10,638

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 10,638 TL'nın tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 851 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 851 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

V. Kur Riski

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot / vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Kontrol Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yapar ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlar.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları,

	24/12/04	27/12/04	28/12/04	29/12/04	30/12/04	31/12/04
USD	1,361,250	1,350,360	1,339,180	1,342,500	1,338,980	1,342,100
CHF	1,184,040	1,180,278	1,168,794	1,182,600	1,179,783	1,180,600
GBP	2,613,600	2,599,245	2,575,188	2,600,900	2,576,970	2,576,500
JPY	13,071	13,008	12,885	13,000	12,930	12,913
EUR	1,831,302	1,827,050	1,812,000	1,830,300	1,824,280	1,826,800

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2004 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,392,732
CHF	1,213,087
GBP	2,685,431
JPY	13,396
EUR	1,864,437

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,269	158,366	-	216	160,851
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,029	50,598	52	1,277	53,956
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	803	1,930	-	-	2,733
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	-	43,105	-	-	43,105
Verilen Krediler (*)	154,154	266,927	-	804	421,885
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	8,141	-	-	8,141
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	56,227	2,579	-	6	58,812
Toplam Varlıklar	**215,482**	**531,646**	**52**	**2,303**	**749,483**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	76	207	-	3	286
Döviz Tevdiat Hesabı	151,457	342,273	65	5,106	498,901
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	39,785	196,733	-	-	236,518
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	103	369	-	-	472
Diğer Yükümlülükler	6,250	10,437	-	322	17,009
Toplam Yükümlülükler	**197,671**	**550,019**	**65**	**5,431**	**753,186**
Net Bilanço Pozisyonu	**17,811**	**(18,373)**	**(13)**	**(3,128)**	**(3,703)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(19,178)**	**16,582**	**7**	**3,218**	**629**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	36,957	69,251	3,752	3,942	113,902
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	56,135	52,669	3,745	724	113,273
Gayrinakdi Krediler (**)	188,175	526,312	1,197	28,368	744,052
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	157,861	621,592	6,096	2,622	788,171
Toplam Yükümlülükler	216,288	571,074	586	7,521	795,469
Net Bilanço Pozisyonu	(58,427)	50,518	5,510	(4,899)	(7,298)
Bilanço Dışı Pozisyon	73,871	(49,981)	(5,533)	5,363	23,720
Gayrinakdi Krediler (**)	160,984	424,700	1,583	16,691	603,958

(*) Verilen kredi tutarı bilançodaki tutara ek olarak 164,549 TL (31 Aralık 2003 - 96,724 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını, satılmaya hazır menkul değerler tutarı 42,877 TL (31 Aralık 2003 - 94,573 TL) tutarında dövize endeksli devlet tahvillerini ve reeskont tutarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI. Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski, varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyuşmazlığından, farklı finansal enstümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.
Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3- Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	154,854	-	-	-	-	9,093	163,947
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	83,534	-	-	-	-	3,375	86,909
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	28,613	6,790	16,403	20,033	22,137	72	94,048
Para Piyasalarından Alacaklar	17,500	-	-	-	-	-	17,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	34,656	-	228	-	34,884
Verilen Krediler	418,552	120,204	152,122	42,428	3,918	2,483	739,707
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	76,057	3,120	12,301	3,202	1,549	128,510	224,739
Toplam Varlıklar	**779,110**	**130,114**	**215,482**	**65,663**	**27,832**	**143,533**	**1,361,734**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	21,501	-	-	-	-	338	21,839
Diğer Mevduat	439,500	81,852	32,855	14,626	300	183,401	752,534
Para Piyasalarına Borçlar	129,718	-	-	-	-	-	129,718
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	23,318	23,318
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	44,049	22,968	145,775	40,248	4,626	-	257,666
Diğer Yükümlülükler (**)	3,130	2,184	1,076	1,030	506	168,733	176,659
Toplam Yükümlülükler	**637,898**	**107,004**	**179,706**	**55,904**	**5,432**	**375,790**	**1,361,734**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	141,212	23,110	35,776	9,759	22,400	(232,257)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	141,212	23,110	35,776	9,759	22,400	(232,257)	-

(*) Diğer Varlıklar		**(**) Diğer Yükümlülükler**	
Bağlı Ortaklıklar	10,982	Diğer Yabancı Kaynaklar	22,218
Muhtelif Alacaklar	1,418	Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	3,628
Maddi Duran Varlıklar	72,764	Karşılıklar	6,273
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,088	Özkaynaklar	136,614
Diğer Aktifler	41,258		
	128,510		168,733

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.99	1.04	-	13.03
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2.25	-	22.31
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4.18	5.11	-	21.38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	19.70
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3.38	-	-
Verilen Krediler	6.48	6.36	-	28.89
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	20.34
Diğer Mevduat	3.88	3.67	-	23.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.00	3.80	-	17.96

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	238,408	-	-	-	-	10,624	249,032
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7,197	-	-	-	-	-	7,197
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	943	1,073	19,435	34,551	9,750	-	65,752
Para Piyasalarından Alacaklar	65,514	-	-	-	-	-	65,514
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5,126	81,341	-	-	-	86,467
Verilen Krediler	275,698	122,041	128,448	45,427	9,080	1,204	581,898
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	92,344	3,654	21,138	7,257	780	149,308	274,481
Toplam Varlıklar	**680,104**	**131,894**	**250,362**	**87,235**	**19,610**	**161,136**	**1,330,341**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	8,538	-	-	-	-	1,090	9,628
Diğer Mevduat	561,432	106,801	13,492	8,552	47	147,867	838,191
Para Piyasalarına Borçlar	127,830	-	-	-	-	-	127,830
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,465	5,465
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	24,239	44,432	68,043	26,630	-	-	163,344
Diğer Yükümlülükler (**)	3,089	3,024	1,083	731	898	177,058	185,883
Toplam Yükümlülükler	**725,128**	**154,257**	**82,618**	**35,913**	**945**	**331,480**	**1,330,341**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(45,024)	(22,363)	167,744	51,322	18,665	(170,344)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(45,024)	(22,363)	167,744	51,322	18,665	(170,344)	-

(*) Diğer Varlıklar	
Bağlı Ortaklıklar	13,989
Muhtelif Alacaklar	725
Maddi Duran Varlıklar	80,017
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3,996
Diğer Aktifler	50,581
	149,308

(**) Diğer Yükümlülükler	
Diğer Yabancı Kaynaklar	31,160
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	4,162
Karşılıklar	8,243
Özkaynaklar	133,493
	177,058

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.93	0.53	-	18.81
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3.47	4.55	-	26.18
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	2.92	-	-
Verilen Krediler	7.26	6.19	-	34.51
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	29.67
Diğer Mevduat	4.34	3.81	-	28.90
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.35	3.27	-	27.78

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

VII. Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka, likidite durumunu günlük olarak değerlendirir. Haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında üç aylık nakit akım projeksiyonları incelenir, buna göre alınacak pozisyonların büyüklüğüne karar verilir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif stratejiler değerlendirilir. Bankanın Interbank, IMKB, Takasbank Borsa Para Piyasası ve ikincil piyasadaki mevcut limitleri ve limit boşlukları anlık olarak izlenir. Banka bilançosundaki vade riskine ilişkin maksimum limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Banka likidite ihtiyacının önemli bir bölümünü mevduatla karşılamaktadır. Söz konusu mevduat, kurumsal faaliyetin yarattığı bir kaynak olması sebebiyle zaman içinde oldukça istikrarlı bir seyir izlemiştir. Banka, ikincil piyasadan likidite kullanmayı tercih etmemekte, daha uzun vadeli yurtdışı kaynaklı kredileri artırma stratejisi izlemektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9,093	154,854	-	-	-	-	-	163,947
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,375	83,534	-	-	-	-	-	86,909
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	72	7,186	1,538	16,403	20,032	48,817	-	94,048
Para Piyasalarından Alacaklar	-	17,500	-	-	-	-	-	17,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	884	840	33,160	-	34,884
Verilen Krediler	-	217,685	217,403	243,267	54,915	3,954	2,483	739,707
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	78,378	3,208	4,338	3,589	26,820	108,406	224,739
Toplam Varlıklar	**12,540**	**559,137**	**222,149**	**264,892**	**79,376**	**112,751**	**110,889**	**1,361,734**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	338	21,501	-	-	-	-	-	21,839
Diğer Mevduat	183,401	439,500	81,852	32,855	14,626	300	-	752,534
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	44,049	22,968	145,775	40,248	4,626	-	257,666
Para Piyasalarına Borçlar	-	129,718	-	-	-	-	-	129,718
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,118	-	-	-	-	-	20,200	23,318
Diğer Yükümlülükler	2	28,974	2,184	1,076	1,030	506	142,887	176,659
Toplam Yükümlülükler	**186,859**	**663,742**	**107,004**	**179,706**	**55,904**	**5,432**	**163,087**	**1,361,734**
Net Likidite Açığı	**(174,319)**	**(104,580)**	**115,145**	**85,186**	**23,472**	**107,319**	**(52,223)**	

Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	309,147	247,234	170,013	274,358	113,721	90,444	125,424	1,330,341
Toplam Yükümlülükler	158,586	756,284	154,257	82,618	35,914	942	141,740	1,330,341
Net Likidite Açığı	150,561	(509,050)	15,756	191,740	77,807	89,502	(16,316)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 74,852 TL sabit kıymetler, 10,982 TL iştirak ve bağlı ortaklıklar, 395 TL ayniyat mevcudu, 22,177 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 2,483 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 6,273 TL karşılıklar, 20,200 TL nakit ödenen sermaye arttırım tutarı ve 136,614 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesi

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

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

	Defter Değeri (*)		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	147,565	172,480	147,565	172,480
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	104,439	72,760	104,439	72,760
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	43,126	99,720	43,126	99,720
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	1,059,448	1,021,123	1,061,146	1,021,123
Bankalararası Mevduat	21,860	9,641	21,860	9,641
Diğer Mevduat	754,681	840,606	755,565	840,606
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	259,589	165,411	260,403	165,411
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	23,318	5,465	23,318	5,465

(*) Faiz gelir ve gider reeskontları dahil edilmiştir.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler

Banka, müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X. Faaliyet Bölümleri

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	8,621	65,595	665	11,223	86,104
Diğer *	(2,487)	(11,685)	14,207	(35)	-
Faaliyet Geliri	6,134	53,910	14,872	11,188	86,104
Bölümün Net Kazancı	1,007	20,350	1,172	(15,754)	6,775
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	-	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	1,007	20,350	1,172	(15,754)	6,775
Kurumlar Vergisi	-	-	-	2,500	2,500
Vergi Sonrası Kar	1,007	20,350	1,172	(18,254)	4,275
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	1,007	20,350	1,172	(18,254)	4,275
Bölüm Varlıkları **	23,348	999,189	508,620	108,394	1,639,551
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	10,982	10,982
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	23,348	999,189	508,620	119,376	1,650,533
Bölüm Yükümlülükler **	23,348	999,189	508,620	119,376	1,650,533
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	23,348	999,189	508,620	119,376	1,650,533
Diğer Bölüm Kalemleri	276	11,668	63	11,748	23,755
Sermaye Yatırım	-	-	-	-	-
Amortisman	276	1,191	48	6,866	8,381
Değer Azalışı ***	-	10,477	15	4,882	15,374
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliridir. Bu gelirin yaratılmasında gerekli olan fiyatlama mekanizması ise tamamıyla piyasa fiyatları gözönünde tutularak hesaplanmakta ve her hafta aktif-pasif komitesinde tekrar gözden geçirilmektedir.

** Toplam bilanço büyüklüğü, bölümlerin birbirleri ile yaptıkları fon transferleri kadar artırılmıştır.

*** Dövize endeksli krediler, menkul değerler, sabit kıymetler ve iştiraklerin değer düşüş karşılıklarını ifade etmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 Aralık 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık, hazine işlemleri, bireysel bankacılık alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yeralmaktadır.

Hazine Bölümünde Pazarlama, Döviz-Türk Lirası, Menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve riskten korunma amaçlı forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünler pazarlanmaktadır.

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yeralan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Bankanın faaliyet bölümlerindeki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %61, bireysel bankacılık %1, yatırım bankacılığı %31 ve diğer bölümler %7 olarak dağılmaktadır. Bu yüzdesel dağılım Bankanın özellikle kurumsal ve ticari bankacılık alanında hizmet verdiğini göstermektedir. Bankanın brüt gelir dağılımına bakıldığında ise yine yukarıda özetlenmiş olan tablo öne çıkmaktadır. Buna göre; kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %63'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer birimler %30'unu ve bireysel bankacılık ise %7'sini oluşturmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	17	-	28	-
Vadeli Serbest Tutar	-	154,837	-	238,380
Toplam	**17**	**154,837**	**28**	**238,380**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5,617	-	377	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,617**	**-**	**377**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	78,596	-	48,547	-
Hazine Bonosu	4,760	-	7,744	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**83,356**		**56,291**	**-**

Alım-satım amaçlı menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 5,075 TL (31 Aralık 2003 – 9,084 TL) tutarında serbest amaçlı tutulan alım-satım amaçlı menkul değerler bulunmaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	42,625	2,783	-	-
ABD, Kanada	13,407	2,502	-	-
OECD Ülkeleri*	102	214	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	1,589
Diğer	-	105	-	-
Toplam	**56,134**	**5,604**	**-**	**1,589**

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

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

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	34,884	86,467
Borsada İşlem Gören	228	-
Borsada İşlem Görmeyen	34,656	86,467
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**34,884**	**86,467**

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

	Cari Dönem				**Önceki Dönem**			
	Maliyet Bedeli		**Değerlenmiş Tutarı**		**Maliyet Bedeli**		**Değerlenmiş Tutarı**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4,433	-	5,921	-	233	3,503	282	3,517
Repo İşlemlerine Konu Olan	30,220	-	36,953	-	62,607	-	71,865	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**34,653**	**-**	**42,874**	**-**	**62,840**	**3,503**	**72,147**	**3,517**

d) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4,433	-	233	3,503
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,433**	**-**	**233**	**3,503**

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	30,220	-	62,607	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**30,220**	**-**	**62,607**	**-**

Satılmaya hazır menkul değerler içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 231 (31 Aralık 2003– 20,124) TL tutarında serbest amaçlı tutulan satılmaya hazır menkul değerler bulunmaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	14	20	16	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	14	20	16	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	22,954	16,956	7,280	40,786
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	62	-	95	-
Toplam	**23,030**	**16,976**	**7,391**	**40,786**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	735,390	-	-	1,834
İskonto ve İştira Senetleri	6,668	-	-	-
İhracat Kredileri	246,090	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	917	-	-	-
Kredi Kartları	21,361	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi		-	-	-
Diğer	460,354	-	-	1,834
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**735,390**	**-**	**-**	**1,834**

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	731,637	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	731,637	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,753	-	-	1,834
İhtisas Dışı Krediler	3,753	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	1,834
Toplam	**735,390**	**-**	**-**	**1,834**

d) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	112	624	736	15
Konut Kredisi	6	604	610	12
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	106	20	126	3
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	91	90	181	91
Konut Kredisi	-	90	90	89
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	91	-	91	2
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	21,361	-	21,361	270
Toplam Tüketici Kredileri	**21,564**	**714**	**22,278**	**376**

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	737,224	580,695
Toplam	**737,224**	**580,695**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	737,224	580,695
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**737,224**	**580,695**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	418	48
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	456	299
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	245	407
Toplam	**1,119**	**754**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
	-	-	-
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	473
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	539
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	196	467	1,294
Dönem İçinde İntikal (+)	2,054	626	2,397
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	101	231
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	121	211	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	60	272	127
Aktiften Silinen (-)	-	-	2,736
Endeksleme Farkı (-)	23	57	157
Dönem Sonu Bakiyesi	2,046	654	902
Özel Karşılık (-)	418	456	245
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,628	198	657

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

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

30.06.2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	453,416
Endeksleme Farkı	-	(55,508)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(25,794)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(372,114) (*)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**-**

(*) 3. Bölüm VIII. Kısımda belirtildiği üzere, Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 86,467 TL tutarındaki menkul değerleri satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırılmıştır. 2003 yılı içerisinde 267,371 TL'lik satış ve yine yıl içerisinde 2,660 TL'lik dövize endeksli kağıtların kupon itfaları ve 15,616 TL tutarında 18.06.2003 vadeli TL takas kağıdının itfası gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar: Geçerli değerlidir.

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Tekstil Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00
The Euro Textile Bank Ltd.	Lefkoşe/Kıbrıs	99.99	100.00

a.2) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
2,891	2,739	104	738	149	(804)	(88)	-
66	107	3	11	-	(6)	1	-
92,902	8,142	3	12,733	-	(528)	1,044	-

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler.

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	13,989	15,515
Dönem İçi Hareketler	(3,007)	(1,526)
Alışlar	-	34
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (*)	(1,601)	(1,560)
Değer Azalma Karşılıkları	(1,406)	-
Dönem Sonu Değeri	**10,982**	**13,989**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Yurtdışı bağlı ortaklıkların enflasyon ile devalüasyon farkından oluşan kur farkı.

b.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin artı dönem sonu kuru değer artışları ile değerlenmesi suretiyle kayıtları yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	10,982	13,989
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	8,141	10,305
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	2,734	3,577
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	107	107
Toplam	**10,982**	**13,989**

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

b.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

b.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

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

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

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	332	-	791	16
Faiz Reeskontları	5,037	2,609	2,925	1,808
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	18	-	62	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	11	-	-	-
Toplam	**5,398**	**2,609**	**3,778**	**1,824**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	9,239	159	14,525	215
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	8,221	21	13,233	20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	366	174	367	124
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,120	-	3,633	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	2,120	-	3,633	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	95	18	137	-
Toplam	**20,041**	**372**	**31,895**	**359**

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) :

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	73,835	4,188	3,683	44,178	125,884
Birikmiş Amortisman (-)	5,705	898	1,763	37,501	45,867
Net Defter Değeri	68,130	3,290	1,920	6,677	80,017
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	68,130	3,290	1,920	6,677	80,017
İktisap Edilenler	-	394	437	366	1,197
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	2	52	54
Değer Düşüşü (-)	2,096	-	-	-	2,096
Amortisman Bedeli (-)	1,480	899	607	3,314	6,300
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	71,739	4,582	3,781	44,213	124,315
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	7,185	1,797	2,033	40,536	51,551
Kapanış Net Defter Değeri	**64,554**	**2,785**	**1,748**	**3,677**	**72,764**

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: 2,096 TL tutarındaki değer düşüklüğü karşılığı cari dönemde yapılan ekspertiz tetkikleri sonucunda belirlenmiştir.

a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: 2,096 TL.

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 itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklar:

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri : Maddi olmayan duran varlıklar için enflasyon muhasebesine göre yeniden ifade edilmiş tutarlar üzerinden doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmakta olup, Vergi Usul kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004'de kabul edilen 5228 sayılı kanunlarla doğan hükümlere göre amortisman ayrılmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Defter Değeri	13,009	12,836
Birikmiş Amortisman	10,921	8,840
Toplam	**2,088**	**3,996**

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

	Cari Dönem
Dönem Başı	3,996
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	173
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	2,081
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	**2,088**

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

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

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

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

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

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

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

l) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi	16,800	21,971
Elden çıkarılacak gayrimenkuller	22,177	27,292
Verilen avanslar	65	72
Peşin ödenen kiralar	204	273
Peşin ödenen vergi	-	7
Diğer	2,012	966
Toplam	**41,258**	**50,581**

b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı, ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarara ilişkin açıklama:

Banka'nın, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar dışında, esas itibariyle taşınabilir vergi zararlarına ilişkin olan 16,800 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Esas olarak vergi zararları ile diğer zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ve 2001 yılında tarihsel değeri ile 22,000 milyar TL olarak kayıtlara alınan ertelenmiş vergi aktifi, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda 16,800 milyar TL olarak taşınmaktadır. İndirilebilir vergi zararlarından yararlanma süresi 2006 yılı sonunda dolmaktadır. Banka yönetimi, yapmış olduğu 2005 ile 2007 yıllarını kapsayan iş planlarında söz konusu ertelenmiş vergi aktifini itfa edebilecek kadar vergiye tabi karı, 2005 ve 2006 yıllarında elde etmeyi ve dolayısıyla vergi aktifini realize etmeyi planlamaktadır.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	6,820	-	59,408	33,569	21,096	1,851	7,278
Döviz Tevdiat Hesabı	124,159	-	193,042	148,958	13,308	19,108	326
Yurt içinde Yer. K.	115,660	-	189,360	144,122	10,198	7,852	326
Yurtdışında Yer.K	8,499	-	3,682	4,836	3,110	11,256	-
Resmi Kur. Mevduatı	225	-	5	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	23,505	-	60,640	7,917	2,138	8	-
Diğ. Kur. Mevduatı	28,692	-	429	52	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-		-	-
Bankalararası Mevduat	339	-	21,500	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	50	-	21,500	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	289	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**183,740**	**-**	**335,024**	**190,496**	**36,542**	**20,967**	**7,604**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	4,222	-	63,883	10,178	963	596	-
Döviz Tevdiat Hesabı	84,307	-	233,369	273,180	17,127	19,276	588
Yurt içinde Yer. K.	77,184	-	226,475	264,175	13,492	5,850	588
Yurtdışında Yer.K	7,123	-	6,894	9,005	3,635	13,426	-
Resmi Kur. Mevduatı	3	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	24,928	-	68,300	1,570	1,135	3	-
Diğ. Kur. Mevduatı	34,409	-	137	16	1	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,090	-	8,538	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	81	-	8,538	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,009	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
		-					
Toplam	**148,959**	**-**	**374,227**	**284,944**	**19,226**	**19,875**	**588**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	51,272	79,842	78,750	(*)
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	124,556	459,207	201,295	(*)
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**175,828**	**539,049**	**280,045**	

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 no'lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 milyar TL'ye kadar olan bölümü sigorta kapsamına alınmıştır.

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır : Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı : 280,045 TL tutarında .mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	115,818	-	127,830	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	113,378	-	126,133	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	32	-	20	-
Gerçek Kişiler	2,408	-	1,677	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**115,818**	**-**	**127,830**	**-**

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	21,148	230,983	26,206	126,820
Orta ve Uzun Vadeli	-	5,535	-	10,318
Toplam	**21,148**	**236,518**	**26,206**	**137,138**

b) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar : Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka, şube bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli önlemler almaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	16	67

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

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 :

a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan tarihsel değeri ile 2,266 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi Beşinci. bölüm I-17 no'lu dipnotta bahsedilen ertelenmiş vergi aktifi hesaplarından düşülmüştür.

b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %1'ini (2003 - %1) oluşturmaktadır.

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

a) Vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,300	1,318
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	50	39
BSMV	1,009	822
Kambiyo Muameleleri Vergisi	129	155
Ödenecek Katma Değer Vergisi	25	35
Diğer	542	1,270
Toplam	**3,055**	**3,639**

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	218	198
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	309	282
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	15	14
İşsizlik Sigortası–İşveren	31	27
Diğer	-	2
Toplam	**573**	**523**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : Yoktur.

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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır. Bankaya önemli bir yükümlülük getiren herhangi bir kısıtlama hükmü sözleşmelerde bulunmamaktadır.

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

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	633	566	1,501	1,360
1-4 Yıl Arası	493	473	967	896
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1,126**	**1,039**	**2,468**	**2,256**

d) Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:

Banka'nın Genel Müdürlük ve 4 şube binası dışında tüm şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren hesap döneminde 4,187 TL (2003 – 4,077 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Bir yılı aşkın kira kontratlarında; kiralama süresiyle bağlantılı olarak tapu şerhi yapılmaktadır. Tüm kontratlarda kira feshi maddesi yer almakta, kira sözleşmeleri kiralama süresi ile bağlantısız olarak, iki veya üç aylık ihbar süresinde kiralanan gayrimenkulün boşaltılmasına imkan tanıyacak şekilde düzenlenmektedir. Kiralama işleminden önce, tapu ve belediye kayıtları incelenmekte ve risk alınmamaktadır.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin bankaya getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri, peşin kira ödenmesini öngörmekte olup, mali tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

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

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	1,187	981	780	1,648
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	837	1,086	1,161	906
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	73	-	91	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,306	-	902	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	2,306	-	902	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	417	-	1,081	-
Toplam	**4,820**	**2,067**	**4,015**	**2,554**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	4,959	3,885
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,666	2,958
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9	19
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,276	895
Diğer	8	13
Toplam	**4,959**	**3,885**

b) İzin, kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi(*)	48	110	891	409	183	333
İzin, Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü(*)	982	1,886	2,291	2,806	3,692	4,472
Fiili Ödeme Oranı	4.88%	5.83%	38.89%	14.58%	4.96%	7.44%
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	-	13.83%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	-	618

(*) Nominal tutarları ile gösterilmiştir. Tutarlar yalnızca kıdem tazmınatını ifade etmektedir.

Banka, önceki dönemlere ait izin ve ihbar tazminatına baz olacak son 5 yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından 2 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurularak hesapladığı oranı kullanarak 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 279 TL ihbar ve 282 TL izin yükümlülüğü hesaplayıp karşılık ayırmıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Yoktur.

c.1) SSK'na istinaden krulan sandıklar için yükümlülükler: Yoktur.

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

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

e) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır.

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 10,477 TL (2003-2,923 TL), tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları kalemiyle netleştirmiştir.

f) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

g) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

384 TL (2003- 1,827 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üzerinde 135 TL (2003- 1,583 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılıklarla ilgili kısa vadede herhangi bir ödeme beklenmemektedir. Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 1,280 TL tutarında muhtemel kredi riskleri için karşılık ayırmıştır.

h) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

h.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamını %10'unu aşması halinde aşıma uğramış olan kalemler ve tutarları: Bulunmamaktadır.

ı) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

j) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	122,500	122,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

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

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri yoktur.

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	2,345	20	3,519	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	**2,345**	**20**	**3,519**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	20	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**20**	**-**

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

Kur artışları kambiyo karları içinde muhasebeleştirilmektedir.

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

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler : Yoktur.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle açıklanır : Yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

Enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanması nedeniyle "Geçmiş Yıl Zararları" kalemi 29 Kasım 2003 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu'na verilen yetkiyle; 9 Aralık 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 29 Temmuz 2003 tarihli ve DZM.2/25 - 8760 sayılı yazısına istinaden, sırasıyla, kanuni yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup ederek sınıflandırılmıştır. Dolayısıyla, 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle Banka'nın yasal yedekleri bulunmamaktadır.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler : Banka'nın olağanüstü yedekleri bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş.	91,622	%74.79	91,622	-

III- Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

5,676 TL (2003- 5,625 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 2,811 TL'si (2003- 3,379 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 3,524 TL (2003- 2,542 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 991 TL'sı (2003- 847 TL) bankalara ve EFT merkezlerine verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	8

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	39	-

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	5,154	4,501

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	145	129

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	3,740	-	-	-	-	3,740
Tasarruf Mevduatı	9	11,935	5,297	413	308	292	18,254
Resmi Mevduat	1	-	-	-	-	-	1
Ticari Mevduat	20	10,397	1,198	143	2	-	11,760
Diğer Mevduat	1	42	7	-	-	-	50
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31**	**26,114**	**6,502**	**556**	**310**	**292**	**33,805**
Yabancı Para							
Dth	8	5,325	7,378	581	655	17	13,964
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8**	**5,325**	**7,378**	**581**	**655**	**17**	**13,964**
Genel Toplam	**39**	**31,439**	**13,880**	**1,137**	**965**	**309**	**47,769**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	26,394	16	38,407	-

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

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarına ilişkin açıklama : Yoktur.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,234	476
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	426	235
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	495	158
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	313	83
Genel Karşılık Giderleri	1,651	1,385
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	10,477	2,923
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	15	12,209
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	15	12,209
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	1,406	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	1,406	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	3,476	2,752
Toplam	**18,259**	**19,745**

5.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	29,376	27,219
Kıdem Tazminatı Karşılığı	207	439
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,300	7,790
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,081	2,377
Diğer İşletme Giderleri	13,475	12,588
Bakım ve Onarım Giderleri	1,169	1,441
Reklam ve İlan Giderleri	1,976	411
Diğer Giderler	10,330	10,736
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,053	385
Faaliyet Kiralama Giderleri	4,187	4,077
Diğer (*)	4,389	12,141
Toplam	**62,068**	**67,016**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,963 TL (2003- 3,050 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır.

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

c.1) Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi belirtilir: Yoktur.

c.2) Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16 ncı maddesinde 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 belirtilir: Yoktur.

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

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

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

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

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

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

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

IV- Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülükleri ilişkin payı: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

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

b) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler : Bir müşteri sahte belgeler ile hesabından para çekildiği iddiasıyla Banka aleyhine dava açmıştır. Davanın miktarı 1,299,213 Avustralya Doları'dır. (yaklaşık 1,349 TL) Dava henüz başlangıç aşamasında olup, Banka'nın hukuk müşavirinin ve Banka yönetiminin görüşlerine göre dava Banka lehine gelişmekte ve konu ile ilgili herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek bulunmamaktadır

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	264,227	413,862
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	129,376	141,841
Swap Para Alım Satım İşlemleri	26,829	78,941
Futures Para İşlemleri	74,439	188,292
Para Alım Satım Opsiyonları	33,583	4,788
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)		
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**-**	**-**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**264,227**	**413,862**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**264,227**	**413,862**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Banka'nın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yapılan vadeli döviz alım-satımları, swap, opsiyon ve futures işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve MUY uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 102,410 TL (2003- 58,814 TL) tutarında kredi kartları harcama limit taahhütleri ve 29,664 TL (2003-19,336 TL) tutarında çek ödeme taahhütlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle toplam 860,438 TL (2003 - 603,023 TL) tutarında teminat mektubu, 20,664 TL (2003 - 17,767 TL) tutarında aval ve kabuller, 230,692 TL (2003 - 219,814 TL) tutarında akreditifler ve 4,325 TL (2003 - 2,384 TL) tutarında garanti verilen prefinansmanlar ve 32,811 TL (2003 - 54,636 TL) tutarında diğer garantilerden oluşmaktadır.

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

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

5.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	173,171	168,059
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	92,792	103,570
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	80,379	64,489
Diğer Gayrinakdi Krediler	975,759	729,565
Toplam	**1,148,930**	**897,624**

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

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

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

Banka'nın 2004 yılı içinde açıklanan, Fitch Ratings şirketi tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

Fitch Ratings: Nisan 2004

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	BBB (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D
Destek Notu	5

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	19,358	4.79	19,321	2.60	20,192	6.88	20,304	3.36
Çiftçilik ve Hayvancılık	19,255	4.76	18,462	2.48	19,961	6.80	20,210	3.34
Ormancılık	103	0.03	859	0.12	231	0.08	94	0.02
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	105,218	25.98	310,066	41.66	98,868	33.67	254,952	42.21
Madencilik ve Taşocakçılığı	7,383	1.82	7,331	0.98	6,727	2.29	2,386	0.40
İmalat Sanayi	77,861	19.23	280,911	37.75	82,714	28.17	231,374	38.30
Elektrik, Gaz, Su	19,974	4.93	21,824	2.93	9,427	3.21	21,192	3.51
İnşaat	114,349	28.24	195,357	26.26	69,133	23.54	161,057	26.67
Hizmetler	159,247	39.33	209,732	28.19	99,370	33.84	155,737	25.79
Toptan ve Perakende Ticaret	112,846	27.88	112,000	15.06	73,502	25.03	69,354	11.49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,107	1.76	3,964	0.54	3,891	1.32	2,436	0.40
Ulaştırma ve Haberleşme	21,757	5.37	21,009	2.82	10,786	3.67	18,308	3.03
Mali Kuruluşlar	11,184	2.76	72,568	9.75	9,256	3.15	65,524	10.85
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	10	0.00	28	0.00	11	0.00	31	0.01
Serbest Meslek Hizmetleri	1,551	0.38	67	0.01	57	0.02	84	0.01
Eğitim Hizmetleri	45	0.01	0	0.00	17	0.01	0	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,747	1.17	96	0.01	1,850	0.64	0	-
Diğer	6,706	1.66	9,576	1.29	6,103	2.07	11,908	1.97
Toplam	**404,878**	**100.00**	**744,052**	**100.00**	**293,666**	**100**	**603,958**	**100**

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

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	404,878	455,560	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	20,664	-	-
Akreditifler	-	230,692	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	37,136	-	-
Toplam	**404,878**	**744,052**	**-**	**-**

Banka, 384 TL tutarındaki 5. grup olarak sınıflandırdığı nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerine, teminatlar dikkate alındıktan sonra 135 TL tutarında karşılık hesaplayarak ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış: 2,365 TL.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış : Yoktur.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarları : Yoktur.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmeler : Yoktur.

3. Temettüye ilişkin bilgiler : Yoktur.

4. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: Yoktur.

5. Hisse senedi ihracı : Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.

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

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (24,648) TL tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, ödenen vergiler ve amortisman hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kar/zararından ve yatırım amaçlı menkul değerlerden kar/zarar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (11,823) TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	10,624	11,802
Nakde Eşdeğer Varlıklar	311,119	34,346
Toplam	**321,743**	**46,148**

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

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	9,093	10,624
Nakde Eşdeğer Varlıklar	259,263	311,119
Toplam	**268,356**	**321,743**

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

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

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

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

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

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

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

a) Cari Dönem :

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	-	503	7,296	40,786	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	102	22,968	16,976	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	3	527	302	-	-

b) 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	-	420	9,032	26,465	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	503	7,296	40,786	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8	7	923	243	-	-

c.1) Bankanın 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	4,249	3,411	1,213	1,142	-	-
Dönem Sonu	2,713	4,249	7,011	1,213	-	-
Mevduat Faiz Gideri	588	1,081	292	432	-	-

Yukarıda belirtilen mevduat tutarına ilave olarak, Banka'nın bağlı ortaklıklarından olan ETB'den kullandığı kredilerin bakiyesi 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 26,414 TL'dir.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,074	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	1,074	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	14	-	-
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. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Nakdi kredi	22,968	%3.1
Gayrinakdi kredi	17,078	%1.3
Mevduat	9,274	%1.2
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-

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

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Yoktur.

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

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

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

IX- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Mali tablolar, Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlenmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tablolara, "1 Temmuz 2003 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlemesine ilişkin Muhasebe Standardı – 14 sayılı Tebliğ" hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ uyarınca bankaların, konsolide ve konsolide olmayan mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak % 69.7 olmuştur.

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

Enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

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

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

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

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

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyeti artı gerçekleşen kur değer artışlarıyla değerlenmiştir.

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

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	4,951.7	1.297

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

Amortismana tabi 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:

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçelerin nominal değerleri 5,480 TL, ihtiyari yedek akçeleri ise 4,610 TL'dır.

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir.

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

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	38	938			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	Berlin, Almanya		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

XI. Banka'nın Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kıdem tazminatı tavanı, 1,640 TL'na yükseltilmiştir.

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar : Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 10 Şubat 2005 tarihli olumlu görüş içeren denetim raporu konsolide olmayan mali tabloların önünde sunulmuştur.