# Finansbank
# Anonim Şirketi

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

**FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 MART 2005 TARİHİNDE SONA EREN**
**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Finansbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

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

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

31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka, ileride oluşabilecek muhtemel riskler için dönem kar zararı ile ilişkisi bulunmaması gereken 10,000 bin YTL tutarında serbest karşılık ayırarak gelir tablosuna yansıtmış olup, aynı yıl içinde müteakip dönemde söz konusu karşılığı iptal etmiştir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun önceki üç aylık ara dönem gelir tablosu üzerindeki etkisi haricinde, Finansbank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Ayşen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

5 Mayıs 2005
İstanbul, Türkiye

FINANSBANK

Genel Müdürlük
Büyükdere Caddesi 129
80300 Mecidiyeköy
İstanbul
Tel: (0212) 216 70 70
Faks: (0212) 216 78 19
www.finansbank.com.tr

**FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİYLE**
**HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN**
**KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR,**
**BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ**
**BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI**

Banka'nın ;

| | | |
|---|---|---|
| Yönetim merkezinin adresi | : | Büyükdere cad. No:129 80300 Mecidiyeköy / İSTANBUL |
| Telefon numarası | : | 0212 318 50 00 |
| Fax numarası | : | 0212 318 55 78 |
| Elektronik site adresi | : | www.finansbank.com.tr |

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

- Birinci Bölüm - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İkinci Bölüm - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- Üçüncü Bölüm - İLGİLİ DÖNEMLERDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- Dördüncü Bölüm - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- Beşinci Bölüm - KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Altıncı Bölüm - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Yedinci Bölüm - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

5 Mayıs 2005

| | | | |
|---|---|---|---|
| Mustafa A. Aysan<br>İç Denetimden<br>Sorumlu Yönetim<br>Kurulu Üyesi | Sinan Şahinbaş<br>Genel Müdür | Mehmet Güleşci<br>Genel Müdür<br>Yardımcısı | Aksev Utku<br>Grup Yöneticisi |

# İÇİNDEKİLER

## BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 1 |
| II. | Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar | 1 |
| III. | Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklamalar | 1 |


## İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançolar | 3 |
| II. | Bilanço dışı yükümlülükler tabloları | 5 |
| III. | Gelir tabloları | 6 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 7 |
| II. | Muhasebe politikaları ve değerleme esasında yapılan değişiklikler | 7 |
| III. | Yabancı para varlık ve borçları | 7 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 8 |
| V. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 8 |
| VI. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 8 |
| VII. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| VIII. | Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| X. | Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 9 |
| XI. | Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 10 |
| XII. | Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 10 |
| XIII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 11 |
| XIV. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 11 |
| XV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 12 |
| XVI. | Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 12 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 12 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 13 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 14 |
| XX. | Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 14 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 14 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 14 |
| XXIII. | Emanetteki menkul kıymetler | 14 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 18 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 19 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 20 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 23 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 24 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 35 |
| III. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 42 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45 |
| V. | Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 47 |
| VI. | Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 50 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 52 |


## ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Diğer açıklamalar, bilançoyu önemli derecede etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir, ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar | 53 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 54 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

## I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansbank Anonim Şirketi (Banka) 23 Eylül 1987 yılında kurulmuş olup, ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka, 54 (31 Aralık 2004 – 53) kurumsal ve ticari, 118 (31 Aralık 2004 - 115) perakende ve bireysel bankacılık şubesi, 1 (31 Aralık 2004 - 1) kıyı bankacılığı ve 1 (31 Aralık 2004 - 1) Atatürk Havalimanı Serbest bölgesindeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Hisse senetleri 3 Şubat 1990 tarihinden beri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem gören Banka'nın hisseleri 1998 yılından beri Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda da Global Depository Receipts olarak işlem görmektedir.

## II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %20.73'ü Fina Holding Anonim Şirketi'ne (Fina) ve %33.54'ü Fiba Holding Anonim Şirketi'ne (Fiba) ait olup, Banka'nın %61.74 oranındaki hissesi Özyeğin ailesinin kontrolündedir.

## III. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında, 1 Temmuz 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY 18 uyarınca geçmiş dönem ve cari dönem mali tablolarında yapılan değişiklikler ve MUY 14, enflasyon muhasebesi, uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde, değiştirilmeden uygulanmış olup, III. Bölümde özetlenmiştir.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

f) Dönem içinde kurucu hisse sahiplerine 14,463 YTL temettü ödemesi yapılmış olup, ortaklara 1.kar payı olarak ödenecek toplam 29,500 YTL'nin 10 Ykr' luk beher hisseye %5 oranında bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. Mali tabloların onaylandığı tarih itibariyle sermaye artışı gerçekleşmediği için bedelsiz hisse senedi dağıtımı yapılmamış olup, söz konusu tutar geçmiş yıllar kar ve zararı hesabında sınıflanmıştır.

g) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

h) Banka, 11 Mart 2005 tarihinde, %86.49 oranında hissesine sahip olduğu Finans International Holding N.V.'nin %13.51 oranındaki hissesini ana ortaklığından nakden ve peşin olarak satın almıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünde yer alan Marka Mağazacılık A.Ş. hisse senetleri 11 Mart 2005 tarihinde nakden ve peşin olarak Banka'nın ana ortaklığına satılmıştır.

i) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

# İKİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

## Finansbank Anonim Şirketi

# 31 MART 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
**(Birim –Bin YTL)**

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2005 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (5. Bölüm I) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (1) | **26,086** | **55,289** | **81,375** | **29,623** | **50,996** | **80,619** |
| 1.1 | Kasa | | 26,021 | - | 26,021 | 29,595 | - | 29,595 |
| 1.2 | Efektif Deposu | | - | 34,978 | 34,978 | - | 39,601 | 39,601 |
| 1.3 | T.C. Merkez Bankası | | 65 | 19,788 | 19,853 | 28 | 10,627 | 10,655 |
| 1.4 | Diğer | | - | 523 | 523 | - | 768 | 768 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)** | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Devlet Tahvili | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Hazine Bonosu | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR** | | **88,835** | **400,613** | **489,448** | **269,766** | **384,151** | **653,917** |
| 3.1 | Bankalar | | 88,835 | 400,613 | 489,448 | 269,766 | 384,151 | 653,917 |
| 3.1.1 | Yurtiçi Bankalar | | 87,991 | 47,291 | 135,282 | 122,719 | 52 | 122,771 |
| 3.1.2 | Yurtdışı Bankalar | | 844 | 353,322 | 354,166 | 147,047 | 384,099 | 531,146 |
| 3.1.3 | Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | - | - | - | - | - | |
| 3.2 | Diğer Mali Kuruluşlar | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **PARA PİYASALARI** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)** | (3) | **1,106,009** | **312,359** | **1,418,368** | **1,070,434** | **215,688** | **1,286,122** |
| 5.1 | Hisse Senetleri | | 8,608 | 1,990 | 10,598 | 38,376 | 1,456 | 39,832 |
| 5.2 | Diğer Menkul Değerler | | 1,097,401 | 310,369 | 1,407,770 | 1,032,058 | 214,232 | 1,246,290 |
| **VI.** | **KREDİLER** | (4) | **3,201,628** | **2,833,111** | **6,034,739** | **2,869,986** | **2,320,744** | **5,190,730** |
| 6.1 | Kısa Vadeli | | 2,145,348 | 850,199 | 2,995,547 | 2,033,929 | 701,151 | 2,735,080 |
| 6.2 | Orta ve Uzun Vadeli | | 1,056,280 | 1,982,912 | 3,039,192 | 836,057 | 1,619,593 | 2,455,650 |
| 6.3 | Takipteki Krediler | | 131,480 | - | 131,480 | 108,702 | - | 108,702 |
| 6.4 | Özel Karşılıklar (-) | | (131,480) | - | (131,480) | (108,702) | - | (108,702) |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)** | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.1 | Devlet Tahvili | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.2 | Hazine Bonosu | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | (7) | **106,578** | **288,367** | **394,945** | **106,578** | **256,019** | **362,597** |
| 10.1 | Mali Ortaklıklar | | 106,578 | 288,367 | 394,945 | 106,578 | 256,019 | 362,597 |
| 10.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **DİĞER YATIRIMLAR (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)** | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Kazanılmamış Gelirler ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **ZORUNLU KARŞILIKLAR** | | **199,362** | **442,131** | **641,493** | **149,171** | **418,511** | **567,682** |
| **XIV.** | **MUHTELİF ALACAKLAR** | | **41,497** | **3,801** | **45,298** | **9,385** | **6,436** | **15,821** |
| **XV.** | **FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI** | (9) | **135,333** | **26,082** | **161,415** | **122,263** | **23,966** | **146,229** |
| 15.1 | Kredilerin | | 46,654 | 23,900 | 70,554 | 40,342 | 21,381 | 61,723 |
| 15.2 | Menkul Değerlerin | | 62,379 | 960 | 63,339 | 69,606 | 1,802 | 71,408 |
| 15.3 | Diğer | | 26,300 | 1,222 | 27,522 | 12,315 | 783 | 13,098 |
| **XVI.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **196,152** | **-** | **196,152** | **190,024** | **-** | **190,024** |
| 16.1 | Defter Değeri | | 434,794 | - | 434,794 | 418,878 | - | 418,878 |
| 16.2 | Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | (238,642) | - | (238,642) | (228,854) | - | (228,854) |
| **XVII.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **14,434** | **-** | **14,434** | **17,593** | **-** | **17,593** |
| 17.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Diğer | | 42,287 | - | 42,287 | 44,134 | - | 44,134 |
| 17.3 | Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | (27,853) | - | (27,853) | (26,541) | - | (26,541) |
| **XVIII.** | **DİĞER AKTİFLER** | (10) | **180,076** | **3,020** | **183,096** | **116,274** | **2,489** | **118,763** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **5,295,990** | **4,364,773** | **9,660,763** | **4,951,097** | **3,679,000** | **8,630,097** |

**İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.**

## Finansbank Anonim Şirketi

# 31 MART 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
**(Birim –Bin YTL)**

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2005 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (5. Bölüm II) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | (1) | **2,538,908** | **2,917,844** | **5,456,752** | **2,155,297** | **2,936,408** | **5,091,705** |
| 1.1 | Bankalararası Mevduat | | 100,670 | 188,063 | 288,733 | 77,738 | 185,036 | 262,774 |
| 1.2 | Tasarruf Mevduatı | | 1,599,253 | - | 1,599,253 | 1,391,865 | - | 1,391,865 |
| 1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | 85,540 | - | 85,540 | 81,213 | - | 81,213 |
| 1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 746,754 | - | 746,754 | 597,278 | - | 597,278 |
| 1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 6,691 | - | 6,691 | 7,203 | - | 7,203 |
| 1.6 | Döviz Tevdiat Hesabı | | - | 2,729,781 | 2,729,781 | - | 2,751,372 | 2,751,372 |
| 1.7 | Kıymetli Madenler Depo Hesapları | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **PARA PİYASALARI** | | **12,735** | **43,964** | **56,699** | **193,012** | **-** | **193,012** |
| 2.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | (2) | 12,735 | 43,964 | 56,699 | 193,012 | - | 193,012 |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | (3) | **39,352** | **2,101,801** | **2,141,153** | **38,942** | **1,376,301** | **1,415,243** |
| 3.1 | T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alınan Diğer Krediler | | 39,352 | 2,101,801 | 2,141,153 | 38,942 | 1,376,301 | 1,415,243 |
| 3.2.1 | Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | | 39,352 | 81,301 | 120,653 | 38,942 | 74,315 | 113,257 |
| 3.2.2 | Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | | - | 2,020,500 | 2,020,500 | - | 1,301,986 | 1,301,986 |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | (5) | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | (6) | **126,591** | **30,986** | **157,577** | **145,212** | **31,616** | **176,828** |
| **VII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (7) | **79,820** | **12,434** | **92,254** | **92,333** | **16,215** | **108,548** |
| **VIII.** | **ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER** | | **19,999** | **-** | **19,999** | **21,696** | **-** | **21,696** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)** | (8) | **6,445** | **204** | **6,649** | **12,619** | **298** | **12,917** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | 7,220 | 204 | 7,424 | 14,044 | 298 | 14,342 |
| 10.2 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | 775 | - | 775 | (1,425) | - | (1,425) |
| **XI.** | **FAİZ VE GİDER REESKONTLARI** | (9) | **116,572** | **39,374** | **155,946** | **105,479** | **24,246** | **129,725** |
| 11.1 | Mevduatın | | 30,609 | 13,006 | 43,615 | 20,582 | 9,442 | 30,024 |
| 11.2 | Alınan Kredilerin | | 2,006 | 26,090 | 28,096 | 1,684 | 14,742 | 16,426 |
| 11.3 | Repo İşlemlerinin | | 15 | 5 | 20 | 99 | - | 99 |
| 11.4 | Diğer | | 83,942 | 273 | 84,215 | 83,114 | 62 | 83,176 |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | (10) | **211,096** | **-** | **211,096** | **171,691** | **-** | **171,691** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 42,491 | - | 42,491 | 37,756 | - | 37,756 |
| 12.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 833 | - | 833 | 833 | - | 833 |
| 12.3 | Vergi Karşılığı | | 134,129 | - | 134,129 | 100,309 | - | 100,309 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 33,643 | - | 33,643 | 32,793 | - | 32,793 |
| **XIII.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | (10) | **-** | **262,509** | **262,509** | **-** | **261,710** | **261,710** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | (11) | **1,105,831** | **(5,702)** | **1,100,129** | **1,043,427** | **3,595** | **1,047,022** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | (13) | 590,000 | - | 590,000 | 590,000 | - | 590,000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | 203,824 | (5,702) | 198,122 | 205,449 | 3,595 | 209,044 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | (12) | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | 22,346 | (5,702) | 16,644 | 23,971 | 3,595 | 27,566 |
| 14.2.4 | Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.5 | Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.6 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 181,478 | - | 181,478 | - | - | - |
| 14.2.7 | Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | | - | - | - | 181,478 | - | 181,478 |
| 14.3 | Kâr Yedekleri | | 204,015 | - | 204,015 | 56,418 | - | 56,418 |
| 14.3.1 | Yasal Yedekler | | 33,265 | - | 33,265 | 22,241 | - | 22,241 |
| 14.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 170,750 | - | 170,750 | 34,177 | - | 34,177 |
| 14.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.4 | Kâr veya Zarar | | 107,992 | - | 107,992 | 191,560 | - | 191,560 |
| 14.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | 29,500 | - | 29,500 | - | - | - |
| 14.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 78,492 | - | 78,492 | 191,560 | - | 191,560 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **4,257,349** | **5,403,414** | **9,660,763** | **3,979,708** | **4,650,389** | **8,630,097** |

**İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.**

## Finansbank Anonim Şirketi

# 31 MART 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
**(Birim –Bin YTL)**

| | | | 31.03.2005 | | | 31.12.2004 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU | Dipnot (5. Bölüm IV) | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **4,268,210** | **5,890,328** | **10,158,538** | **3,882,112** | **5,584,347** | **9,466,459** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1), (3) | **1,117,148** | **2,792,465** | **3,909,613** | **1,009,363** | **2,662,358** | **3,671,721** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 1,117,148 | 1,480,057 | 2,597,205 | 1,009,363 | 1,411,330 | 2,420,693 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 189,200 | - | 189,200 | 147,770 | - | 147,770 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemeleri Dolayısıyla Verilenler | | 659,258 | 1,480,057 | 2,139,315 | 616,926 | 1,411,330 | 2,028,256 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 268,690 | - | 268,690 | 244,667 | - | 244,667 |
| 1.2. | Banka Kabulleri | | - | 934,632 | 934,632 | - | 863,742 | 863,742 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kabulleri | | - | 934,632 | 934,632 | - | 863,742 | 863,742 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 377,776 | 377,776 | - | 387,286 | 387,286 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 356,361 | 356,361 | - | 354,649 | 354,649 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 21,415 | 21,415 | - | 32,637 | 32,637 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (2) | **2,441,378** | **-** | **2,441,378** | **2,347,402** | **52,342** | **2,399,744** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 2,441,378 | - | 2,441,378 | 2,347,402 | 52,342 | 2,399,744 |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz | | 290,388 | - | 290,388 | 238,824 | - | 238,824 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 1,994,996 | - | 1,994,996 | 1,932,596 | - | 1,932,596 |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar | | - | - | - | - | 26,171 | 26,171 |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar | | - | - | - | - | 26,171 | 26,171 |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 155,994 | - | 155,994 | 175,982 | - | 175,982 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **709,684** | **3,097,863** | **3,807,547** | **525,347** | **2,869,647** | **3,394,994** |
| 3.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 103,852 | 689,467 | 793,319 | 49,501 | 671,946 | 721,447 |
| 3.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 31,285 | 365,229 | 396,514 | 22,043 | 338,706 | 360,749 |
| 3.1.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 72,567 | 324,238 | 396,805 | 27,458 | 333,240 | 360,698 |
| 3.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 502,217 | 1,419,998 | 1,922,215 | 473,482 | 1,283,095 | 1,756,577 |
| 3.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | 15,000 | 890,552 | 905,552 | 20,080 | 797,239 | 817,319 |
| 3.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | 487,217 | 529,446 | 1,016,663 | 453,402 | 485,856 | 939,258 |
| 3.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3. | Para ve Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 103,615 | 831,182 | 934,797 | 2,364 | 914,606 | 916,970 |
| 3.3.1. | Para Alım Opsiyonları | | 88,115 | 341,301 | 429,416 | 1,182 | 401,690 | 402,872 |
| 3.3.2. | Para Satım Opsiyonları | | 15,500 | 413,491 | 428,991 | 1,182 | 401,690 | 402,872 |
| 3.3.3. | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.4. | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.5. | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | 38,195 | 38,195 | - | 55,613 | 55,613 |
| 3.3.6. | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | 38,195 | 38,195 | - | 55,613 | 55,613 |
| 3.4. | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.1. | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.2. | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5. | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | 157,216 | 157,216 | - | - | - |
| 3.5.1. | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | 78,608 | 78,608 | - | - | - |
| 3.5.2. | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | 78,608 | 78,608 | - | - | - |
| 3.6. | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V)** | | **4,093,298** | **1,178,713** | **5,272,011** | **3,718,162** | **938,095** | **4,656,257** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **2,482,226** | **797,401** | **3,279,627** | **2,379,615** | **622,076** | **3,001,691** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 1,821,839 | 690,361 | 2,512,200 | 1,737,781 | 534,964 | 2,272,745 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 561,086 | 29,645 | 590,731 | 552,591 | 24,855 | 577,446 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 99,051 | 74,896 | 173,947 | 88,993 | 59,754 | 148,747 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | 250 | 2,499 | 2,749 | 250 | 2,503 | 2,753 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **1,611,072** | **381,312** | **1,992,384** | **1,338,547** | **316,019** | **1,654,566** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 196,445 | 33,751 | 230,196 | 160,137 | 36,120 | 196,257 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 68,206 | 13,318 | 81,524 | 51,612 | 13,310 | 64,922 |
| 5.3. | Emtia | | 19,062 | - | 19,062 | 12,997 | - | 12,997 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 1,327,359 | 334,243 | 1,661,602 | 1,113,801 | 266,589 | 1,380,390 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **8,361,508** | **7,069,041** | **15,430,549** | **7,600,274** | **6,522,442** | **14,122,716** |

**İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

## Finansbank Anonim Şirketi

# 31 MART 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI
## (Birim –Bin YTL)

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2005-31.03.2005 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş 01.01.2004-31.03.2004 |
|---|---|---|---|---|
| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (5. Bölüm III) | Toplam | Toplam |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (1) | **343,312** | **208,123** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 274,823 | 138,731 |
| 1.1.1 | TP Kredilerden Alınan Faizler | | 226,804 | 109,242 |
| 1.1.1.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 171,119 | 77,743 |
| 1.1.1.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 55,685 | 31,499 |
| 1.1.2 | YP Kredilerden Alınan Faizler | | 46,654 | 26,723 |
| 1.1.2.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 12,934 | 9,243 |
| 1.1.2.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 33,720 | 17,480 |
| 1.1.3 | Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 1,365 | 2,766 |
| 1.1.4 | Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 5,206 | 3,361 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 11,058 | 6,628 |
| 1.3.1 | T.C.Merkez Bankasından | | 349 | 107 |
| 1.3.2 | Yurtiçi Bankalardan | | 1,286 | 4,938 |
| 1.3.3 | Yurtdışı Bankalardan | | 9,423 | 1,583 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 209 | 2,109 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 51,956 | 57,141 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 51,956 | 19,824 |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | - | 37,317 |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | 60 | 153 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (2) | **153,001** | **103,858** |
| **2.1** | Mevduata Verilen Faizler | | 126,048 | 93,263 |
| **2.1.1** | Bankalar Mevduatına | | 8,036 | 6,998 |
| **2.1.2** | Tasarruf Mevduatına | | 70,949 | 49,204 |
| **2.1.3** | Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | 759 | 297 |
| **2.1.4** | Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 23,322 | 15,683 |
| **2.1.5** | Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 4,479 | 2,284 |
| **2.1.6** | Döviz Tevdiat Hesaplarına | | 18,503 | 18,797 |
| **2.1.7** | Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | - | - |
| **2.2** | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 3,838 | 426 |
| **2.3** | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 22,221 | 8,166 |
| **2.3.1** | T.C.Merkez Bankasına | | - | - |
| **2.3.2** | Yurtiçi Bankalara | | 2,636 | 1,968 |
| **2.3.3** | Yurtdışı Bankalara | | 19,585 | 6,198 |
| **2.3.4** | Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | - | - |
| **2.3.5** | Diğer Kuruluşlara | | - | - |
| **2.4** | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| **2.5** | Diğer Faiz Giderleri | | 894 | 2,003 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]** | | **190,311** | **104,265** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | (2) | **68,626** | **34,209** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 80,628 | 46,015 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | 13,664 | 4,807 |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 14,662 | 8,822 |
| 4.1.3 | Diğer | | 52,302 | 32,386 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 12,002 | 11,806 |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 9 | 5 |
| 4.2.3 | Diğer | | 11,993 | 11,801 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - |
| 5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - |
| **VI.** | **NET TİCARİ KAR/ZARAR** | | **(3,713)** | **85,447** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı (Net) | | **5,574** | **36,284** |
| 6.1.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | | **44,107** | **58,529** |
| 6.1.1.1 | Türev Finansal Araçlardan Karlar | | 32,520 | 35,772 |
| 6.1.1.2 | Diğer | | 11,587 | 22,757 |
| 6.1.2. | Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-) | | **38,533** | **22,245** |
| 6.1.2.1. | Türev Finansal Araçlardan Zararlar | | 35,277 | 6,102 |
| 6.1.2.2 | Diğer | | 3,256 | 16,143 |
| 6.2. | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı (Net ) | | **(9,287)** | **49,163** |
| 6.2.1. | Kambiyo Karı | | 368,855 | 155,838 |
| 6.2.2. | Kambiyo Zararı (-) | | 378,142 | 106,675 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (3) | 7,117 | 5,399 |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI** | | **262,341** | **229,320** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI** | (4) | 45,823 | 74,216 |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ** | (5) | 102,665 | 85,401 |
| **XI.** | **FAALİYET KÂRI** | | **113,853** | **69,703** |
| **XII.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)** | (6) | - | 20,985 |
| **XIII.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI** | | - | (30,135) |
| **XIV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR** | | **113,853** | **60,553** |
| **XV.** | **VERGİ KARŞILIĞI** | | 35,361 | 31,730 |
| **XVI.** | **VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI** | | **78,492** | **28,823** |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR** | | - | - |
| 17.1 | Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar | | - | - |
| 17.1.1 | Olağanüstü Gelirler | | - | - |
| 17.1. 2 | Olağanüstü Giderler (-) | | - | - |
| 17.2 | Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XVIII.** | **NET DÖNEM KÂR ve ZARARI** | (7) | **78,492** | **28,823** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam) | | 0.0133 | 0.0067 |

**İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.**

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansbank Anonim Şirketi (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.

## II. Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

1 Temmuz 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY 18 ve buna ilişkin olarak yayımlanan 12 Ocak 2005 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın DZM-2/13/1-a-289 sayılı yazısı ve 4389 sayılı Bankalar Kanunun 3'üncü maddesinin (11) numaralı fıkrası ile 13'üncü maddesi ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hükümleri uyarınca Banka, geçmiş dönem ve cari dönem mali tablolarına ertelenmiş vergilerle ilgili gerekli değişiklikleri yansıtmıştır. 31 Mart 2004 tarihi itibariyle yapılan düzeltme kayıtları sonucunda ilgili dönem net karı 217 YTL artmıştır.

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

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası (TL)'nda artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, 1 Ocak 2005'ten geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiştir ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi YTL olup, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihi itibariyle yayımlanan genelgesi uyarınca Banka'nın cari dönem mali tabloları geçmiş yıl/dönem karşılaştırmalı tutarları da dahil olmak üzere bin YTL olarak sunulmuştur.

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

## III. 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 evalüasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle yabancı para aktif ve pasif hesapların Türk Lirasına çevrilmesinde kullanılan ABD Doları kur değeri 1.312 YTL (31 Aralık 2004 – 1.308 YTL) ve Euro kur değeri 1.700 YTL'dir (31 Aralık 2004 – 1.781 YTL).

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.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Yeni Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin net kambiyo zararı 9,287 YTL'dır (31 Mart 2004 – 49,163 YTL kambiyo karı). Mali tabloların onaylanma tarihi itibariyle Banka'nın kamuya duyurulan ABD Doları alış kuru 1.309 YTL ve Euro cari alış kuru 1.695 YTL'dir.

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

Yurtdışındaki kurulu ortaklıklardaki yabancı para net yatırımların tutarları bilanço tarihindeki döviz kurları ile Yeni Türk Lirası'na dönüştürülmekte, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı olarak muhasebeleştirilmektedir.

## IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka ayrıca döviz ve eurobond opsiyon alım satım işlemleri ve futures anlaşmaları yapmaktadır. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, opsiyon, swap ve futures işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Vadeli döviz alım satım sözleşmelerinin rayiç değeri iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, dövize karşı döviz swap işlemlerini dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarlarını cari dönem gelir tablosuna yansıtmaktadır. YTL'ye karşı döviz swap işlemlerinden elde edilen net kar veya zarar ise etkin faiz oranı yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmakta ve oluşan kar veya zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Opsiyon sözleşmelerinin rayiç değeri opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, dönem sonu ikincil piyasalarda oluşmuş fiyat ile değerlendirilmekte, gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

## V. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise, ve Banka'nın varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti var ise söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

## VI. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır

## VII. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Nakdi krediler için alınanlar dışındaki komisyon gelirleri ve hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.Nakdi krediler üzerinden alınan komisyonlar kredi maliyetinin bir unsuru olarak etkin faiz yöntemi ile iskonto işlemine tabi tutulmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtım kararı almalarına istinaden tahakkuk ettirilmektedir.

## VIII. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, portföyünde alım satım amaçlı menkul değer bulundurmamaktadır.

## IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Repo işlemlerine konu olan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın menkul kıymeti tutma amacına göre 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 fonlar için, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda "Diğer Faiz ve Gider Reeskontları" hesabında, gelir tablosunda ise "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabında izlenmektedir.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı 65,450 YTL'dir (31 Aralık 2004 - 192,946 YTL).

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymetleri yoktur.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise Para Piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

## X. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabı altında gösterilmektedir. Borçlanma senetlerinin değer artış azalışı hesaplanırken rayiç değerleri ve menkullerin iç verim yöntemine göre iskonto edilmiş maliyet değeri arasındaki fark dikkate alınmaktadır. Aktif pazarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına veya cari piyasa fiyatına göre belirlenmiştir. Aynı portföy içerisinde yer alan yabancı para finansal varlıklardan, aktif bir pazarda oluşan bir fiyatı bulunmayan ve rayiç değeri güvenilir bir şekilde hesaplanamayan menkul kıymetler Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirme Standardı"'nda belirtilen diğer yöntemler kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Banka, Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövize endeksli menkul kıymetlerini, satılmaya hazır menkul değerler portföyünde sınıflandırarak, bu kıymetleri Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtdışı piyasalara ihraç edilen 27 Kasım 2006 vadeli tahvillerin Eurobond piyasasında 31 Mart 2005 tarihi itibariyle oluşan getiri oranından %1 düşmek suretiyle bulduğu iskonto edilmiş fiyatı ile değerlemiştir. Satılmaya hazır menkul değerler içerisinde yer alan, borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören hisse senetleri borsa fiyatı ile, işlem görmeyenler ise 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleriyle değerlenmiş, kalıcı değer düşüklüğü tesbit edildiği takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamaları sermaye piyasası işlemleri karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise 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. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili kar payları bulunmamaktadır.

Banka, 2004 yılı içinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu menkul kıymetleri vadesinden önce satışa konu etmiş olması ve MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ'in 5. maddesinin (f) fıkrasında ve 14 Mayıs 2003 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1.5666 sayılı yazısında belirtmiş olduğu sınırları aşmış olması nedeniyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde yer alan tüm menkul kıymetleri, satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırmıştır. Bu nedenle Banka, 2004 yılı ve bunu izleyecek iki yıl sonrasında hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

## XI. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleriyle değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyeti artı gerçekleşen kur değer artışları ile değerlenmiştir. Kalıcı değer düşüklüğü tesbit edildiği takdirde bağlı ortaklıklar için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

## XII. Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmekte ve bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafları işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul etmeyip doğrudan gider hesaplarına yansıtmaktadır.

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, kullandırılan kredileri tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 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 içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle takipteki krediler için %100 oranında özel karşılık ayırmıştır.

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 yada 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 "Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt vermek suretiyle kapatılmaktadır.

## XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka kayıtlarında bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye yoktur.

## XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Amortisman, maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir :

| | |
|---|---|
| Gayrimenkuller | %2 |
| Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller | %7 - %25 |
| Özel maliyetler | Kira süresince itfa edilmektedir |

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre yeniden düzeltilmiş değerleri ile, Banka'nın eksperleri tarafından yıl sonu itibariyle belirlenen rayiç değerleri karşılaştırılarak rayiç değeri net defter değerinin altında kalan gayrimenkul ve finansal kiralama yolu ile edinilen maddi duran varlıklar için değer düşüş karşılığı ayrılmış ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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 tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli etkisi olan yada sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar, finansal kiralama kanunları çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

## XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler kiranın başlangıç tarihinde Bankanın aktifinde bir varlık, pasifinde ise bir borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka, operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

## XVI. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Banka'ca yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle özel ve genel karşılıkların yanısıra ileride kredi portföyünde oluşabilecek muhtemel riskler için 22,000 YTL (31 Aralık 2004 – 22,000 YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

## XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı karşılığı ayırmaktadır.

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.

## XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

*Kurumlar Vergisi*

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

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

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

30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında 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 alınmıştır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 31 Aralık 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak cari vergi yükümlülüğünü kayıtlarına yansıtmıştır. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü, 19 Nisan 2005 tarihinde yayınlamış olduğu 18 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde Mart 2005 ayına ilişkin açıklanan TEFE'nin, 1 Nisan 2002 tarihine göre %100'ün, 1 Nisan 2004 tarihine göre ise %10'un üzerinde bir artış göstermediğini dolayısıyla enflasyon düzeltmesi yapılması için gereken her iki şartın da gerçekleşmediğini belirterek, 2005 yılının ilk geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle 134,129 YTL tutarındaki cari döneme ve 2004 yılına ilişkin vergi yükümlülüğünü bilançoda ve 33,079 YTL tutarındaki cari dönem vergi karşılığını gelir tablosunda vergi karşılığı hesabında sınıflandırmıştır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın cari vergi yükümlülüğünden mahsup edilebilecek 97,905 YTL tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır. 5,441 YTL tutarındaki cari vergi karşılığı özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabında gösterilmiştir.

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

Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle 5,894 YTL (31 Aralık 2004 – 13,725 YTL) tutarındaki yatırımını, yatırım indirimi istisnasından faydalandırmış ve bu rakamın %40'ı olan 2,358 YTL (31 Aralık 2004 – 5,490 YTL) tutarını kurumlar vergisi yükümlülüğünü hesaplarken indirim konusu yapmıştır.

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi*

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve buna ilişkin olarak yayımlanan 12 Ocak 2005 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1-a-289 sayılı yazısı ve 4389 sayılı Bankalar Kanunun 3'üncü maddesinin (11) numaralı fıkrası ile 13'üncü maddesi ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hükümleri uyarınca; vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren bu yönetmelik çerçevesinde, Banka geçmiş dönem mali tablolarında gerekli düzeltme kayıtlarını yapmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi diğer aktifler içinde, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise diğer yabancı kaynaklar içinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi provizyonu / geliri ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmaktadır. Ertelenmiş vergi provizyonunun /gelirinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

## XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler ise rayiç değer üzerinden değerlenir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir. Bankanın direkt olarak kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamakta olup, özel amaçlı kuruluşlar (SPV'ler) aracılığı ile ihraç edilmiş borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonlar alınan krediler içerisinde yansıtılmıştır.

## XX. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri ilgili dönemde gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

## XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yatırım teşvikleri dışında Banka'nın almış olduğu başka bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

## XXIII. Emanetteki Menkul Kıymetler

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 0% | 20% | 50% | 100% |
| **Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi** | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | **1,146,627** | **499,860** | **1,540,717** | **4,430,540** |
| Nakit Değerler | 61,522 | - | - | - |
| Bankalar | 19,853 | 401,242 | - | 88,206 |
| Bankalararası Para Piyasası | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 641,493 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | 314,488 | 98,618 | 1,540,717 | 4,080,916 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ. | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 45,298 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | 103,222 |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 73,682 |
| Diğer Aktifler | 109,271 | - | - | 39,216 |
| Bilanço Dışı Kalemler | **52,106** | **1,435,065** | **1,200,152** | **636,280** |
| Garanti ve Kefaletler | 41,742 | 1,402,310 | 77,519 | 574,342 |
| Taahhütler | - | - | 1,109,093 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | 26,447 | - | 12,702 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 10,364 | 6,308 | 13,540 | 49,236 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam Riske Maruz Varlıklar** | **1,198,733** | **1,934,925** | **2,740,869** | **5,066,820** |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | - | **386,985** | **1,370,435** | **5,066,820** |

**Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 6,824,240 | 6,255,562 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 465,088 | 405,538 |
| Özkaynak | 955,915 | 937,369 |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100 | % 13.11 | %14.07 |

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

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | **590,000** | **590,000** |
| Nominal Sermaye | 590,000 | 590,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri (*) | **181,478** | **181,478** |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | **33,265** | **22,241** |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 28,496 | 19,053 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 4,769 | 3,188 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | **170,750** | **34,177** |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 170,750 | 34,177 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | **107,992** | **191,560** |
| Dönem Kârı | 78,492 | 191,560 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 29,500 | - |
| Zarar (-) | - | - |
| Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | **1,083,485** | **1,019,456** |
| **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 | **42,491** | **37,756** |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | **22,000** | **22,000** |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | **262,509** | **261,710** |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | **16,644** | **27,566** |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 16,644 | 27,566 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | **343,644** | **349,032** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | | |
| **SERMAYE** | **1,427,129** | **1,368,488** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **471,214** | **431,119** |
| 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 | 402,923 | 369,604 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 33,682 | 34,375 |
| İlk Tesis Bedelleri | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 34,609 | 27,140 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve 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 | **955,915** | **937,369** |

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

## II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi gazetede 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 riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Üst Düzey Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri 3 ayda bir revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamaktadır.

Piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak Riske Açık Değer (RAD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RAD, Tarihsel Simülasyon, Monte Carlo Simülasyonu, Parametrik Yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile RAD sonuçları desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

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

| | Tutar |
|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | **25,027** |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 22,870 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 2,157 |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | **1,514** |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 757 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 757 |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | **10,666** |
| Sermaye Yükümlülüğü | 10,207 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 459 |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | **37,207** |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | **465,088** |

## III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle, 450,782 YTL'sı bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2004 – 365,746 YTL açık pozisyon) ve 329,907 YTL'sı bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2004 – 316,849 YTL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 120,875 YTL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2004 – 48,897 YTL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Bilanço dışı kapalı pozisyonun 353,164 YTL'lik kısmı yabancı bankalarla yapılan USD/YTL swap işlemlerinden oluşmaktadır. Banka bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek amacıyla yapmıştır.

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka ayrıca döviz ve eurobond opsiyon alım satım işlemlerine girmektedir.

Banka genel kur riskinin sınırlaması kapsamında eş anlı olarak pozisyon limiti ve risk limiti olmak üzere iki farklı limit kullanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, YP Net Genel Pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir.

Kur riskine ilişkin tek bir risk limiti kullanılır ve kur riskini oluşturan tüm faktörlerin bir arada değerlendirilmesi sonucu kabul edilebilecek kur riskine açık tutar, 1 Nisan 2003 tarihine kadar sermaye tabanının belli bir oranı (%1) ile ve bu tarihten itibaren geçerli olmak üzere 10,000 YTL ile sınırlanmaktadır.

Kur riskine ilişkin risk limiti, kullanım ve sermaye tabanındaki değişimlere göre üç ayda bir gözden geçirilir ve gerek görüldüğünde Risk Yönetim Grubu'nun önerisi doğrultusunda Yönetim Kurulu'nun onayı ile revize edilir.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam YTL):

| | 24/03/2005 | 25/03/2005 | 28/03/2005 | 29/03/2005 | 30/03/2005 | 31/03/2005 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **USD** | 1.32405 | 1.31459 | 1.31206 | 1.32347 | 1.34921 | 1.31255 |
| **CHF** | 1.10897 | 1.09785 | 1.09210 | 1.09824 | 1.12262 | 1.09590 |
| **GBP** | 2.48927 | 2.45749 | 2.45349 | 2.46539 | 2.52671 | 2.46792 |
| **JPY** | 0.01251 | 0.01233 | 0.01231 | 0.01236 | 0.01257 | 0.01226 |
| **EUR** | 1.72770 | 1.70840 | 1.70030 | 1.70986 | 1.74515 | 1.70030 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam YTL):

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **USD** | 1.27130 |
| **CHF** | 1.08114 |
| **GBP** | 2.42098 |
| **JPY** | 0.01207 |
| **EUR** | 1.67751 |

## Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

| Cari Dönem | EUR | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 14,610 | 37,998 | 41 | 2,640 | 55,289 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 39,008 | 356,814 | 259 | 4,532 | 400,613 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler (***) | 2,251 | 631,475 | - | - | 633,726 |
| Verilen Krediler (**) | 959,489 | 2,090,587 | - | 3,217 | 3,053,293 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | 268,628 | - | - | 19,739 | 288,367 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (****) | 40,622 | 486,312 | - | 112 | 527,046 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,324,608** | **3,603,186** | **300** | **30,240** | **4,958,334** |
| | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 12,922 | 174,228 | 75 | 838 | 188,063 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 814,581 | 1,879,386 | 394 | 35,420 | 2,729,781 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 43,964 | - | - | 43,964 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 47,215 | 2,317,095 | - | - | 2,364,310 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 13,548 | 16,709 | 134 | 595 | 30,986 |
| Diğer Yükümlülükler | 3,532 | 48,431 | - | 49 | 52,012 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **891,798** | **4,479,813** | **603** | **36,902** | **5,409,116** |
| | | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | 432,810 | (876,627) | (303) | (6,662) | (450,782) |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | (431,021) | 724,448 | 2,206 | 34,274 | 329,907 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 315,574 | 1,329,035 | 7,108 | 62,168 | 1,713,885 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 746,595 | 604,587 | 4,902 | 27,894 | 1,383,978 |
| Gayrinakdi Krediler (*) | (319) | (1,111) | - | - | (1,430) |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam varlıklar | 1,195,595 | 3,068,443 | 1,861 | 23,651 | 4,289,550 |
| Toplam yükümlülükler (*****) | 803,158 | 3,806,590 | 1,493 | 44,055 | 4,655,296 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 392,437 | (738,147) | 368 | (20,404) | (365,746) |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | (397,613) | 668,942 | 5,036 | 40,484 | 316,849 |
| Gayrinakdi Krediler (*) | (336) | (1,093) | - | - | (1,429) |

(*) Tazmin edilmemiş ancak V. grupta sınıflandırılmış yabancı para gayrinakdi krediler üzerinden ayrılmış karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**) Bilançoda YTL olarak takip edilen 220,182 YTL (31 Aralık 2004 - 225,890 YTL ) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(***) Bilançoda YTL olarak takip edilen 321,367 YTL (31 Aralık 2004 - 324,151 YTL) tutarındaki dövize endeksli menkul kıymetleri de içermektedir.

(****) Bilançoda YTL olarak takip edilen 52,012 YTL (31 Aralık 2004 - 60,509 YTL) tutarındaki dövize endeksli kredi ve menkul kıymetlerin reeskontlarını da içermektedir.

(*****) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle bilançoda YTL olarak takip edilen 8,502 YTL tutarındaki dövize endeksli kredilerin kur değer azalışlarını da içermektedir.

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Piyasa Riski Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı haftalık Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Bankanın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta ve varlıklar ortalama altı ay ve yükümlülükler ise ortalama üç ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

## 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 Bankası | 19,688 | - | - | - | - | 61,687 | 81,375 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 345,296 | 19,688 | - | - | - | 124,464 | 489,448 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 42,779 | 818,972 | 3,262 | 16,042 | 519,870 | 17,443 | 1,418,368 |
| Verilen Krediler | 908,306 | 3,197,402 | 353,672 | 544,682 | 1,030,677 | - | 6,034,739 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 641,493 | - | - | - | - | 995,340 | 1,636,833 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,957,562** | **4,036,062** | **356,934** | **560,724** | **1,550,547** | **1,198,934** | **9,660,763** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 206,493 | 69,069 | - | 6,374 | - | 6,797 | 288,733 |
| Diğer Mevduat | 2,719,724 | 999,905 | 287,474 | 179,038 | 16,301 | 965,577 | 5,168,019 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 56,699 | - | - | - | - | - | 56,699 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 157,577 | 157,577 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 133,726 | 1,619,492 | 134,656 | 80,452 | 435,336 | - | 2,403,662 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 6,584 | - | 65 | 1,579,424 | 1,586,073 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,116,642** | **2,688,466** | **428,714** | **265,864** | **451,702** | **2,709,375** | **9,660,763** |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (1,159,080) | 1,347,596 | (71,780) | 294,860 | 1,098,845 | (1,510,441) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | (1,159,080) | 1,347,596 | (71,780) | 294,860 | 1,098,845 | (1,510,441) | - |

(*) Faizsiz kolonunda diğer varlıklar satırı, 183,096 YTL tutarında diğer aktifleri, 196,152 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 14,434 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları 161,415 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 45,298 YTL tutarında muhtelif alacakları, 394,945 YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,100,129 YTL tutarındaki özkaynakları, 92,254 YTL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, 155,946 YTL tutarında faiz ve gider reeskontlarını, 19,999 YTL tutarında ödenecek vergi,resim,harç ve primleri ve 211,096 YTL tutarında karşılıkları içermektedir.

## Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

| | EURO % | USD % | Yen % | YTL % |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 0.99 | 1.29 | - | 11.75 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | | 2.95 | - | 16.17 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | | - | - | |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 5.86 | 8.56 (*) | - | 24.61 |
| Verilen Krediler | 7.10 | 7.39 | - | 43.28 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2.75 | 3.22 | - | 17.81 |
| Diğer Mevduat | 3.09 | 3.62 | - | 17.94 |
| Para Piyasalarına Borçlar | | 1.87 | - | 15.53 |
| Muhtelif Borçlar | | - | - | |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | - | - | |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.54 | 4.90 | - | 18.76 |

(*) Dövize endeksli bonoların faizlerini de içermektedir.

| | 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 Bankası | 10,468 | - | - | - | - | 70,151 | 80,619 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 584,390 | 7,786 | - | - | - | 61,741 | 653,917 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 116,417 | 663,463 | 310 | 48,735 | 409,143 | 48,054 | 1,286,122 |
| Verilen Krediler | 930,844 | 2,496,246 | 716,633 | 420,490 | 626,517 | - | 5,190,730 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 567,682 | - | - | - | - | 851,027 | 1,418,709 |
| **Toplam Varlıklar** | **2,209,801** | **3,167,495** | **716,943** | **469,225** | **1,035,660** | **1,030,973** | **8,630,097** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 250,388 | 6,485 | 1,309 | - | - | 4,592 | 262,774 |
| Diğer Mevduat | 2,511,110 | 810,965 | 244,402 | 178,228 | 19,126 | 1,065,100 | 4,828,931 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 193,012 | - | - | - | - | - | 193,012 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 176,828 | 176,828 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 55,068 | 424,344 | 684,568 | 84,131 | 428,842 | - | 1,676,953 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 12,890 | - | 27 | 1,478,682 | 1,491,599 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,009,578** | **1,241,794** | **943,169** | **262,359** | **447,995** | **2,725,202** | **8,630,097** |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (799,777) | 1,925,701 | (226,226) | 206,866 | 587,665 | (1,694,229) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | **(799,777)** | **1,925,701** | **(226,226)** | **206,866** | **587,665** | **(1,694,229)** | - |

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 118,763 YTL tutarında diğer aktifleri, 190,024 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 17,593 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 146,229 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 15,821 YTL tutarında muhtelif alacakları, 362,597 YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,047,022 YTL tutarındaki özkaynakları, 108,548 YTL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, 129,725 YTL tutarında faiz ve gider reeskontlarını, 21,696 YTL tutarında ödenecek vergi,resim,harç ve primleri ve 171,691 YTL tutarında karşılıkları içermektedir.

## Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Önceki Dönem) :

| | EURO % | USD % | Yen % | YTL % |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 0.99 | 1.04 | - | 12.50 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | 2.33 | - | 19.71 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 5.50 | 7.91 (*) | - | 24.61 |
| Verilen Krediler | 7.03 | 7.34 | - | 45.04 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 3.25 | 2.84 | - | 22.08 |
| Diğer Mevduat | 3.49 | 3.51 | - | 22.93 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 19.98 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.89 | 4.72 | - | 17.67 |

(*) Dövize endeksli bonoların faizlerini de içermektedir.

## V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 riskdir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte ve belirli bir düzeyde nakit ve benzeri varlıklar bulundurmaktadır.

Banka toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı haftalık Aktif/Pasif Komitesi ve Piyasa Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin nakit akım projeksiyonları ve senaryoları incelenir. Piyasa Riski Yönetim Grubu tarafından aylık olarak hesaplanan Likidite Rasyosu genel likidite durumu için bir öncü gösterge niteliğinde kullanılır. Olası bir likidite krizinde likidite yaratmak için kullanılabilecek limitler, enstrümanlar ve teminat olarak verilebilecek kıymetlerin listesi haftalık olarak güncellenir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif fonlama stratejileri mevcut limitler dahilinde değerlendirilir ve alınacak pozisyon büyüklüklerine karar verilir.

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :**

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 61,687 | 19,688 | - | - | - | - | - | 81,375 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 124,464 | 345,296 | 19,688 | - | - | - | - | 489,448 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 12,361 | 701 | 28,838 | 3,262 | 218,804 | 1,149,320 | 5,082 | 1,418,368 |
| Verilen Krediler | - | 741,660 | 1,589,827 | 940,747 | 1,052,004 | 1,710,501 | - | 6,034,739 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 855,773 | 65,020 | 9,219 | 16,437 | 49,609 | 640,775 | 1,636,833 |
| **Toplam Varlıklar** | 198,512 | 1,963,118 | 1,703,373 | 953,228 | 1,287,245 | 2,909,430 | 645,857 | **9,660,763** |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 6,797 | 206,493 | 69,069 | - | 6,374 | - | - | 288,733 |
| Diğer Mevduat | 965,577 | 2,719,724 | 999,905 | 287,474 | 179,038 | 16,301 | - | 5,168,019 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 56,699 | - | - | - | - | - | 56,699 |
| Muhtelif Borçlar | - | 157,577 | - | - | - | - | - | 157,577 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 125,144 | 112,386 | 108,175 | 633,472 | 1,424,485 | - | 2,403,662 |
| Diğer Yükümlülükler | 585 | 230,698 | 72,303 | 49,046 | 50,181 | 83,131 | 1,100,129 | 1,586,073 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **972,959** | **3,496,335** | **1,253,663** | **444,695** | **869,065** | **1,523,917** | **1,100,129** | **9,660,763** |
| Net Likidite Açığı | **(774,447)** | **(1,533,217)** | **449,710** | **508,533** | **418,180** | **1,385,513** | **(454,272)** | **-** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 143,800 | 2,064,894 | 1,480,661 | 1,070,452 | 1,010,144 | 2,226,101 | 634,045 | 8,630,097 |
| Toplam Pasifler | 1,069,692 | 3,393,371 | 947,536 | 476,717 | 816,767 | 878,992 | 1,047,022 | 8,630,097 |
| Net Likidite Açığı | (925,892) | (1,328,477) | 533,125 | 593,735 | 193,377 | 1,347,109 | (412,977) | - |

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

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu 1,100,129 YTL (31 Aralık 2004 - 1,047,022 YTL) tutarında özkaynaklar bakiyesinden oluşmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I- AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 65 | 100 | 28 | 159 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | 19,688 | - | 10,468 |
| **Toplam** | **65** | **19,788** | **28** | **10,627** |

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Devlet Tahvili | - | - | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Satılmaya hazır menkul değerler, borçlanma senetleri ve hisse senetlerini içermektedir.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | **1,407,770** | **1,246,290** |
| Borsada İşlem Gören | 1,023,211 | 856,998 |
| Borsada İşlem Görmeyen(**) | 384,559 | 389,292 |
| Hisse Senetleri | **10,598** | **57,306** |
| Borsada İşlem Gören | 5,516 | 3,685 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 5,082 | 53,621 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) (*) | - | **(17,474)** |
| **Toplam** | **1,418,368** | **1,286,122** |

(*) Hisse senetlerine ilişkin değer azalışını göstermektedir.
(**) Borsada işlem görmeyen borçlanma senetleri 321,367 YTL (31 Aralık 2004 - 324,151 YTL) dövize endeksli menkul kıymetleri ve 56,481 YTL (31 Aralık 2004 – 56,919 YTL ) tutarındaki "credit linked note"ları içermektedir.

c) 31 Mart 2005 tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen 350,330 YTL (31 Aralık 2004 – 352,527 YTL) tutarındaki satılmaya hazır menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulmaktadır.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 350,330 | - | 352,527 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **350,330** | **-** | **352,527** | - |

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Devlet Tahvili | 12,759 | - | 192,946 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | 52,691 | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **12,759** | **52,691** | **192,946** | - |

## 4. 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 | **40,390** | **4,354** | **29,650** | **31,674** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 40,390 | 4,354 | 29,650 | 31,674 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 692 | - | 439 | - |
| **Toplam** | **41,082** | **4,354** | **30,089** | **31,674** |

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 | 5,941,325 | - | 28,154 | 65,260 |
| İskonto ve İştira Senetleri | 35,446 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 710,355 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | 32,967 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 215,323 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 62,118 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 612,887 | - | - | - |
| Kredi Kartları | 1,045,910 | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 3,226,319 | - | 28,154 | 65,260 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,941,325** | **-** | **28,154** | **65,260** |

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk. |
|---|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-YTL** | **59,174** | **479,821** | **538,995** | **7,480** |
| Konut Kredisi | 2,061 | 177,705 | 179,766 | 2,205 |
| Otomobil Kredisi | 13,678 | 239,510 | 253,188 | 3,472 |
| İhtiyaç Kredisi | 28,581 | 62,606 | 91,187 | 1,803 |
| Personel Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | 14,854 | - | 14,854 | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **2,492** | **71,400** | **73,892** | **2,632** |
| Konut Kredisi | 261 | 49,777 | 50,038 | 2,336 |
| Otomobil Kredisi | 995 | 12,977 | 13,972 | 165 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,236 | 8,646 | 9,882 | 131 |
| Personel Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| **Kredi Kartları** | **1,045,910** | **-** | **1,045,910** | **19,248** |
| **Toplam Tüketici Kredileri** | **1,107,576** | **551,221** | **1,658,797** | **29,360** |

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 5,972,621 | 5,127,468 |
| Yurtdışı Krediler | 62,118 | 63,262 |
| **Toplam** | **6,034,739** | **5,190,730** |

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

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

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | **131,480** | **108,702** |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 32,526 | 20,452 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 23,566 | 13,065 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 75,388 | 75,185 |

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

g.1) Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup 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 | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 20,452 | 13,065 | 75,185 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 27,974 | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 15,124 | 3,138 |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (15,124) | (3,138) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (776) | (1,485) | (1,435) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | (1,500) |
| Endeksleme Farkı (-) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 32,526 | 23,566 | 75,388 |
| Özel Karşılık (-) | (32,526) | (23,566) | (75,388) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 3,184 | 47,381 |
| Özel Karşılık (-) | - | (3,184) | (47,381) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2,627 | - | 47,409 |
| Özel Karşılık (-) | (2,627) | - | (47,409) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

Banka Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'nde yer alan şubesindeki donuk alacaklar dışında yabancı para kredilerden kaynaklanan donuk alacak bakiyelerini Yeni Türk Lirası olarak takip etmektedir.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | - | 1,067,905 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | 7,886 |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | 650,346 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar | - | (1,647,900) |
| Endeksleme farkı | - | (78,237) |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | - | - |

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

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | - | - | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | - | - |

## 6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | - | - |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı (Enf.+KDA) | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu değeri | - | - |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

a.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet değeri ile değerleme | - | - |
| Rayiç değer ile değerleme | - | - |
| Özsermaye yöntemi ile değerleme | - | - |
| **Toplam** | - | - |

a.3) Borsaya kote edilen iştirakler : Yoktur.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | - | - |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

a.4) Cari dönem içinde eden çıkarılan iştirakler : Yoktur.

| Unvanı | Satış Fiyatı | Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri | Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi |
|---|---|---|---|
| Cari Dönem | | | |
| - | - | - | - |

a.5) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler : Yoktur.

| Unvanı | Alış Fiyatı | Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri | Peşin ve/veya Vadeli Alıma İlişkin Bilgi |
|---|---|---|---|
| - | - | - | - |

## 7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 362,597 | 366,488 |
| Dönem İçi Hareketler | 32,348 | (3,891) |
| Alışlar | 43,007 | 4,905 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | 24,111 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | (11,404) (*) |
| Yeniden Değerleme Artışı (Enf.+ KDA) (**) | (10,659) | (18,612) |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | (2,891) |
| Dönem Sonu Değeri | **394,945** | **362,597** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 11,404 YTL tutarındaki satış, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Finans Gayrimenkul Geliştirme ve İnşaat A.Ş. hisselerinin satışından oluşmaktadır.
(**) (Enf.+KDA) : Yabancı para iştirakler üzerindeki kur ve enflasyon değişim etkilerini ifade etmektedir.

a.2) Bağlı Ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet değeri ile değerleme | 394,945 | 362,597 |
| Rayiç değer ile değerleme | - | - |
| Özsermaye yöntemi ile değerleme | - | - |
| **Toplam** | **394,945** | **362,597** |

a.3) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 74,421 | 74,421 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

a.4) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

| Ünvanı (*) | Adres (Şehir/Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99.60 | 100.00 |
| Finans International Holding N.V. | Amsterdam/Hollanda | 100.00 | 100.00 |
| Finans Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 78.23 | 87.86 |
| Finansbank Romania S.A. | Bükreş/Romanya | 56.79 | 81.00 |
| Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 10.00 | 10.00 |
| Finans Leasing Romania S.A. | Bükreş/Romanya | 2.50 | 100.00 |

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(**) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 51,421 | 33,745 | 17,067 | 835 | 221 | 1,020 | 2,159 | - |
| 284,271 | 284,243 | - | 188 | - | 33,583 | 16,609 | - |
| 300,373 | 154,262 | 1,009 | 12,479 | - | 7,815 | 27,298 | 113,339 |
| 393,494 | 40,171 | 21,971 | 12,308 | 76 | 1,416 | 5,891 | - |
| 18,176 | 18,074 | 4 | 456 | 274 | (304) | (69) | 21,996 |
| 57,292 | 2,639 | 86 | 1,623 | - | 151 | 1,552 | - |

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2005 tarihi itibariyle denetlenmemiş tutarları ile, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle belirtilmiştir.

(**) Rayiç değer bilgileri 31 Mart 2005 tarihi itibariyle şirketlerin nominal sermayelerinin piyasa değerini ifade etmektedir.

a.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

| Ünvanı | Satış Fiyatı | Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri | Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi |
|---|---|---|---|
| - | - | - | - |

a.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

| Ünvanı | Alış Fiyatı | Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri | Peşin ve/veya Vadeli Alıma İlişkin Bilgi |
|---|---|---|---|
| Finans International Holding N.V. | 43,007 | - | Peşin |

## 8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi : Yoktur.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | - | - | - | - |
| 1-4 Yıl Arası | - | - | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - |

## 9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları | YTL | YP | YTL | YP |
| Faiz Tahakkukları | 2,558 | 301 | 2,006 | 537 |
| Faiz Reeskontları | 44,096 | 23,599 | 38,336 | 20,844 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont | - | - | - | - |
| **Toplam** | **46,654** | **23,900** | **40,342** | **21,381** |

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | YTL | YP | YTL | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | 62,379 | 960 | 69,606 | 1,802 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 4,289 | 882 | 3,809 | 631 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 18,628 | - | 4,624 | - |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | 18,628 | - | 4,624 | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer | 3,383 | 340 | 3,882 | 152 |
| **Toplam** | **88,679** | **2,182** | **81,921** | **2,585** |

## 10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Peşin ödenen vergiler | 97,905 | 43,395 |
| Elden çıkarılacak varlıklar (*) | 23,775 | 24,445 |
| Peşin ödenen diğer giderler | 16,815 | 12,702 |
| Peşin ödenen muhabir komisyonları | 14,068 | 10,900 |
| Ertelenmiş vergi | 11,366 | 7,849 |
| Peşin ödenen kiralar | 3,726 | 3,538 |
| Verilen avanslar | 2,832 | 717 |
| Diğer | 12,609 | 15,217 |
| **Toplam** | **183,096** | **118,763** |

(*) 31 Mart 2005 itibariyle elden çıkarılacak varlıklar yeniden yapılandırma sözleşmesi çerçevesinde bir risk grubundan alınmış 12,600 YTL net defter değerindeki (31 Aralık 2004 - 12,650 YTL) gayrimenkulü içermektedir.

b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı: MUY 18 kapsamında genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifi tutarı 25,444 YTL olup (31 Aralık 2004 - 30,776 YTL), 14,078 YTL (31 Aralık 2004 - 22,927 YTL) ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirildikten sonra net 11,366 YTL (31 Aralık 2004 - 7,849 YTL) vergi aktifi olarak mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi MUY 18 kapsamında esas itibariyle kıdem tazminatı, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklardaki Vergi Usül ve MUY arasındaki değerleme ve amortisman farklılıkları ile menkul değer değerlemeleri gibi geçici farklar üzerinden oluşmuştur. Ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle cari dönem ertelenmiş vergi giderinin 2,282 YTL (31 Aralık 2004 - 32,194 YTL)'lik kısmı ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı satırında, geri kalan kısmı ise özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabında gösterilmiştir.

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri yoktur.

c) BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli DZM.2/13/I-a-3 no'lu yazısı uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

## II- PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**Pasif kalemlere ilişkin 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 | 88,969 | - | 645,746 | 547,603 | 145,011 | 91,921 | 80,003 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 630,881 | - | 1,052,220 | 548,523 | 170,489 | 290,168 | 37,500 |
| Yurt içinde Yer. K. | 610,136 | - | 1,025,481 | 529,565 | 154,128 | 288,112 | 36,455 |
| Yurtdışında Yer.K | 20,745 | - | 26,739 | 18,958 | 16,361 | 2,056 | 1,045 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 64,060 | - | 18,308 | 3,133 | 36 | 3 | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 176,328 | - | 378,010 | 148,654 | 41,334 | 2,385 | 43 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 5,339 | - | 959 | 369 | 5 | 19 | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 6,797 | - | 47,076 | 225,030 | 2,142 | 1,313 | 6,375 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 25 | - | 30,189 | 4,109 | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 6,772 | - | 16,887 | 220,921 | 2,142 | 1,313 | 6,375 |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **972,374** | **-** | **2,142,319** | **1,473,312** | **359,017** | **385,809** | **123,921** |

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 | 105,027 | - | 602,353 | 535,326 | 59,158 | 41,256 | 48,745 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 684,154 | - | 1,056,399 | 522,625 | 211,975 | 242,706 | 33,513 |
| Yurt içinde Yer. K. | 649,814 | - | 1,022,400 | 498,882 | 99,158 | 240,607 | 32,624 |
| Yurtdışında Yer.K | 34,340 | - | 33,999 | 23,743 | 12,817 | 2,099 | 889 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 70,640 | - | 1,972 | 8,601 | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 199,904 | - | 221,003 | 170,891 | 5,284 | 196 | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 5,375 | - | 1,198 | 584 | 27 | 19 | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 4,592 | - | 36,748 | 216,247 | 3,833 | 1,354 | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 170 | - | 26,172 | 1,540 | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 4,422 | - | 10,576 | 214,707 | 3,833 | 1,354 | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,069,692** | **-** | **1,919,673** | **1,454,274** | **280,277** | **285,531** | **82,258** |

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

| Tasarruf Mevduatı | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 709,246 | 640,384 | 899,010 | 758,862 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 635,386 | 666,406 | 1,073,240 | 1,167,709 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,344,632** | **1,306,790** | **1,972,250** | **1,926,571** |

(*) BDDK'nun 31.10.2003 tarih ,1143 sayılı kararı ile TMSF'nun 26 Temmuz 2004 tarih ve 27118 nolu yazısına istinaden, Mevduat Sigortası kapsamında bulunan bakiyeler anapara ve faiz tutarlarını içermektedir.

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 :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | 44,653 | 16,349 |
| **Toplam** | **44,653** | **16,349** |

**2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| **Yurtiçi İşlemlerden** | **12,735** | **-** | **193,012** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 9,500 | - | 190,000 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 945 | - | 873 | - |
| Gerçek Kişiler | 2,290 | - | 2,139 | - |
| **Yurtdışı İşlemlerden** | **-** | **43,964** | **-** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | 43,964 | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **12,735** | **43,964** | **193,012** | **-** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Kısa Vadeli | 39,352 | 955,781 | 38,942 | 889,797 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 1,146,020 | - | 486,504 |
| **Toplam** | **39,352** | **2,101,801** | **38,942** | **1,376,301** |

Banka, 26 Ekim 2004 tarihi itibariyle 14 Ekim 2004 tarihli ve 167 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde HVB Group (Bayerische Hypo und Vereinsbank AG Vereins - und Westbank AG) önderliğindeki bankalar konsorsiyumundan, ihracatın finansmanında kullanılmak üzere 415 milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi kullanmıştır.

Banka, 12 Kasım 2004 tarih ve 189 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde, 23 Kasım 2004 tarihinde yurt dışından iki yıl anapara ödemesiz, 5 yıl vadeli, üç ayda bir faiz ödemeli 350 milyon ABD Doları, 15 Mart 2005 tarihinde 23 Şubat 2005 tarih ve 41 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde , yurt dışından üç yıl anapara ödemesiz, 7 yıl vadeli, üç ayda bir faiz ödemeli 500 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon kredisi temin etmiştir.

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

a.1) Cari Dönem

| Cari Dönem | Vade | Brüt Bakiye Tut. | Brüt İhraç Tutarı | Men. D. İhraç Far. | İtfa Tutarı | Kur Farkı |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Bonolar | - | - | - | - | - | - |
| VDMK | - | - | - | - | - | - |
| Tahviller | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

a.2) Önceki Dönem

| Önceki Dönem | Vade | Brüt Bakiye Tut. | Brüt İhraç Tutarı | Men. D. İhraç Far. | İtfa Tutarı | Kur Farkı |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Bonolar | - | - | - | - | - | - |
| VDMK | - | - | - | - | - | - |
| Tahviller | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

b.1) Cari Dönem

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | YTL | Diğer |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

b.2) Önceki Dönem

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | YTL | Diğer |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

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

a) Cari Dönem

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | YTL | Diğer |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

b) Önceki Dönem

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | YTL | Diğer |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

**6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 12,182 | 7,692 |

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

**7.a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı açıklanır**: I-10 (b) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

**b) 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 :** Yoktur.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle diğer yabancı kaynaklar bakiyesinin 2,171 YTL (31 Aralık 2004 - 631 YTL) tutarındaki kısmı bilanço tarihi itibariyle açık olan opsiyonlarla ilgili ertelenmiş gelirleri içermektedir.

**8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 7,352 | 6,584 | 14,311 | 12,890 |
| 1-4 Yıl Arası | 72 | 65 | 31 | 27 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7,424** | **6,649** | **14,342** | **12,917** |

## 9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 30,609 | 13,006 | 20,582 | 9,442 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 2,006 | 26,090 | 1,684 | 14,742 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 15 | 5 | 99 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 79,730 | 271 | 69,321 | - |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gider Reeskontları | 79,730 | 271 | 69,321 | - |
| Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 4,212 | 2 | 13,793 | 62 |
| **Toplam** | **116,572** | **39,374** | **105,479** | **24,246** |

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

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 29,756 | 25,284 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 467 | 544 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 6,694 | 6,019 |
| Diğer | 5,574 | 5,909 |
| **Toplam** | **42,491** | **37,756** |

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır : 31 Mart 2005 tarihi itibariyle 9,891 YTL tutarındaki dövize endeksli kur değer azalışları krediler hesabından netleştirilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 8,502 YTL tutarındaki dövize endeksli krediler kur değer azalışları diğer reeskontlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

c) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı açıklanır : Yoktur.

d) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları açıklanır :

Diğer karşılıklar hesabı, 3,143 YTL (31 Aralık 2004 - 3,203 YTL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkları içermektedir.

e) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 22,000 | 22,000 |

Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 22,000 YTL tutarında (31 Aralık 2004 - 22,000 YTL) serbest karşılık ayırmıştır.

Serbest karşılıklar bilançoda diğer karşılıklar, gelir tablosunda ise kredi ve diğer alacaklar karşılığı hesabında sınıflanmıştır.

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır : d) ve e) maddelerinde açıklanan gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık dışında 8,500 YTL (31 Aralık 2004 - 7,500 YTL) tutarında kredi kartı hediye puan karşılığı bulunmaktadır.

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

Banka, uluslararası bir yatırım bankası liderliğinde uluslararası piyasalardan 10 yıl vadeli, 6 ayda bir faiz ve vade sonunda anapara ödemeli bir sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredinin faiz oranı %9 olup, 5. yılın sonunda geri ödeme opsiyonu içermektedir.

g) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | 262,509 | - | 261,710 |

## 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 590,000 | 590,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

31 Mart 2005 tarihi itibariyle, BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK.DZM.2/131-d-5 sayılı genelgesine istinaden önceki dönemlerde sermayenin enflasyon muhasebesine tabi tutulmasından kaynaklanan 181,478 YTL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları özkaynaklar kalemi altında bulunan "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına sınıflandırılmıştır. Ayrıca, aynı genelge uyarınca kar yedekleri ile ilgili enflasyon düzeltme farkları Banka kayıtlarında düzeltmeye esas ilgili hesaplara intikal ettirilmiştir.

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 590,000 | 1,000,000 |

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | YDDAF |
|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - |

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

| Duran Varlıklar D. Art. | İştirakler D. Art. | Gayrimenkul Satış Karı | İştirak Satış Kârı | Özel Mali. Bedel Y.D.F |
|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - |

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Birinci bölüm 3-f notunda açıklanan haricinde yoktur.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri : Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle net faiz geliri ve komisyon gelirleri dikkate alındığında mevcut operasyonlarını karlı bir şekilde sürdürdüğü anlaşılmaktadır. Banka'nın bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, kredi kartları alanlarında öngördüğü gerçekçi büyüme hedefleri doğrultusunda karlılık düzeyini artırarak sürdürmesi ve bunun sonucu olarak özkaynaklarını büyütmesi beklenmektedir. Tüm bu faaliyetlerini mevcut piyasa koşullarını da gözönüne alarak gerekli likidite yapısını sağlayarak sürdürmesi öngörülmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler : Kurucu hisse sahiplerine ödenen I. temettü ve yasal yükümlülüklerden sonra kalan karın %10'u oranındaki kar payı haricinde yoktur.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 5,900,000 | 5,900,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Sayısı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |

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

| Ad Soyad /Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (*) | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Fiba Holding A.Ş. | 197,867 | %33.54 | 197,867 | - |
| Fina Holding A.Ş. | 122,331 | %20.73 | 122,331 | - |
| Halka açık ve diğer | 269,802 | %45.73 | 269,802 | - |
| | **590,000** | **%100.00** | **590,000** | - |

(*) Nominal değerleriyle ifade edilmiştir.

## III- GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem Bilgileri 31 Mart 2004 Tarihi İtibariyle Verilmiştir)

Yerinde denetimde ve gözetimde tespit edilen hata ve yanlışlıkların mevcut olup olmadığı, mevcut ise düzeltilip düzeltilmediği : Herhangi bir gruba yada kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi :

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

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

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Gelirleri | - | - |

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 619 | - | 997 | - |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 98 | 124 |

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Giderleri | 894 | 1,845 |

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

| | | Vadeli Mevduat | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1yıldan Uzun | Toplam |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 1,121 | 5,036 | 97 | - | 423 | 6,677 |
| Tasarruf Mevduatı | 24 | 32,167 | 28,442 | 5,732 | 3,126 | 1,458 | 70,949 |
| Resmi Mevduat | 2 | 401 | 356 | - | - | - | 759 |
| Ticari Mevduat | 40 | 14,806 | 7,084 | 1,374 | 18 | - | 23,322 |
| Diğer Mevduat | 2 | 2,637 | 1,656 | 178 | 4 | 2 | 4,479 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | **68** | **51,132** | **42,574** | **7,381** | **3,148** | **1,883** | **106,186** |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| Dth | 531 | 7,460 | 4,725 | 1,805 | 3,527 | 455 | 18,503 |
| Bankalararası Mevduat | - | 447 | 900 | 4 | 8 | - | 1,359 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | **531** | **7,907** | **5,625** | **1,809** | **3,535** | **455** | **19,862** |
| **Genel Toplam** | **599** | **59,039** | **48,199** | **9,190** | **6,683** | **2,338** | **126,048** |

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | YTL | YP | YTL | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*) | 3,657 | 5 | 370 | - |

(*) Para piyasası işlemlerine verilen faizler hesabına dahil edilmiştir.

e) Diğer alınan ücret ve komisyonların 14,757 YTL'si (31 Mart 2004 - 7,895 YTL) üye iş yerlerinden alınan, 14,546 YTL'si (31 Mart 2004 - 8,309 YTL) kredi kartı işlemleri için Bankalararası Kart Merkezi'nden alınan komisyonları içermektedir. Diğer verilen ücret ve komisyonların 6,201 YTL'si (31 Mart 2004 - 7,271 YTL) bankalararası kart merkezine verilen komisyonları içermektedir.

## 3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın 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 | 24,257 | 274 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 11,288 | 264 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 8,391 | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 4,578 | 10 |
| Genel Karşılık Giderleri | 4,735 | 3,332 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | 10,689 |
| Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri | 3,422 | 3,656 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 13,409 | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 13,409 (*) | - |
| Değer Düşüş Karşılığı | - | 56,151 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | 211 |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | 55,940 (*) |
| Diğer | - | 114 |
| **Toplam** | **45,823** | **74,216** |

(*) Dövize endeksli tahviller için ayrılan kur değer düşüş karşılık giderlerini içermektedir.

**5.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler :**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | - | 20,985 |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | - | - |
| **Toplam** | **-** | **20,985** |

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : 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.

**6. 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 : 31 Mart 2005 tarihi itibariyle gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 190,311 YTL (31 Mart 2004 - 104,265 YTL), net ücret ve komisyon gelirleri 68,626 YTL (31 Mart 2004 - 34,209 YTL), diğer faaliyet gelirleri 7,117 YTL (31 Mart 2004 - 5,399 YTL) ile önemli bir yer tutmaktadır.

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.

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

## IV- NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :**

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

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

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

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın Bayındır İnşaat Turizm Ticaret ve Sanayi Anonim Şirketi (Bayındır İnşaat) lehine verdiği teminat mektubu, muhatabı olan Pakistan Hükümeti Ulaştırma Bakanlığı Milli Karayolları Kurumu (Pakistan Karayolları) tarafından 27 Nisan 2001 tarihinde tazmin edilmek istenmiş ancak Bayındır İnşaat mektubun tazmin edilmemesi için 2 Mayıs 2001 tarihinde ihtiyati tedbir kararı aldırmıştır. Bunun üzerine Pakistan Karayolları tarafından Banka aleyhine 16 Eylül 2002 tarihinde icra takibi başlatılmıştır. Davanın miktarı 5,583,817 ABD Doları (yaklaşık 7,329 YTL) ve 145,770,028.20 Pakistan Rupisi'dir (yaklaşık 3,193 YTL).

Banka Yönetimi, hukuk müşavirinin beyanına istinaden davanın, oluşumu ve gelişimi sebebiyle Bayındır İnşaat lehine sonuçlanacağı görüşünde olduğundan bu davaya ilişkin ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

**2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :**

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

Banka'nın toplam 3,909,613 YTL (31 Aralık 2004 - 3,671,721 YTL) tutarında gayrikabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmaktadır, türleri (b) maddesinde açıklanmıştır. Ayrıca 2,441,378 YTL (31 Aralık 2004 – 2,399,744 YTL) tutarında cayılamaz taahhütleri bulunmaktadır.

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

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

Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle toplam 2,597,205 YTL (31 Aralık 2004 - 2,420,693 YTL) tutarında teminat mektubu, 934,632 YTL (31 Aralık 2004 - 863,742 YTL) tutarında aval ve kabulleri ve 377,776 YTL (31 Aralık 2004 - 387,286 YTL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Teminat mektupları 171,075 YTL (31 Aralık 2004 - 188,034 YTL) tutarında geçici teminat mektuplarından, 1,877,747 YTL (31 Aralık 2004 - 1,720,796 YTL) tutarında kesin teminat mektuplarından ve 548,383 YTL (31 Aralık 2004 - 511,863 YTL) tutarında diğer teminat mektuplarından oluşmaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 282,212 | 290,100 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 97,731 | 135,534 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 184,481 | 154,566 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 3,627,401 | 3,381,621 |
| **Toplam** | **3,909,613** | **3,671,721** |

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

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

Banka'nın 2004 yılı içinde açıklanan, Capital Intelligence Rating şirketinden BBB- yerel kredi notu, Moody's şirketinden D+ finansal güç notu, Fitch Ratings şirketinden yerel para cinsinden A- ulusal kredi notu bulunmaktadır.

## V- BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve kar/zarar kalemleri için sırasıyla 31 Aralık 2004 ve 31 Mart 2004 tarihleri itibariyle verilmiştir)

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 | - | 6,675 | 29,650 | 31,674 | 5,984 | 16,031 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 8,172 | 40,390 | 4,354 | 328 | 11,322 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 478 | 49 | 389 | 42 |

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

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 | - | 12,780 | 512 | 39,233 | - | 19,619 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 6,675 | 29,650 | 31,674 | 5,984 | 16,031 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | 2 | 61 | 67 | 43 | 96 |

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

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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | 6,453 | 11,526 | 2,686 | 797 | 263,589 | 327,163 |
| Dönem Sonu | 6,917 | 6,453 | 4,389 | 2,686 | 281,012 | 263,589 |
| Mevduat Faiz Gideri | 98 | 124 | 249 | 673 | 12,601 | 21,957 |

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

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 | - | - | - | - | 429,996 | 303,450 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 417,044 | 429,966 |
| Toplam Kâr / Zarar (**) | - | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Grup şirketleriyle yapılan alım satım işlemlerine ilişkin kar/zarar tutarları toplam kar/zarar hesapları içinden ayrıştırılamamıştır.

## 2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Bakiye | Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % | Bakiye | Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
| Nakdi kredi | 40,718 | %0.67 | 35,634 | %0.69 |
| Gayrinakdi kredi | 23,848 | %0.61 | 54,380 | %1.48 |
| Mevduat | 292,318 | %5.36 | 272,728 | %5.36 |
| Vadeli işlem alım ve satım sözleşmeleri | 417,044 | %29.51 | 429,966 | %33.08 |
| Muhtelif alacaklar | 32,913 | %72.66 | - | - |

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin 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 işlemlere ilişkin açıklamalar :

Banka, Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın 6,649 YTL (31 Aralık 2004 - 12,917 YTL) tutarında Finans Finansal Kiralama A.Ş.'ye net finansal kiralama borcu bulunmaktadır.

Banka, Finans Sigorta A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir. Dönem dönem Banka belirli miktardaki fonunu Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'ne yönlendirmektedir.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle bankanın 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.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünde yer alan Marka Mağazacılık A.Ş. hisse senetleri (net taşınan değeri 23,750,000 ABD Doları) 11 Mart 2005 tarihinde Banka'nın ana ortaklığına taşınan değeriyle satılmıştır. Banka 11 Mart 2005 tarihinde, %86.49 oranında hissesine sahip olduğu Finans International Holding N.V.'nin geri kalan %13.51 oranındaki hisselerini 25,294,000 Euro bedelle ana ortaklığından nakden ve peşin olarak satın almıştır.

## VI- ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

**Enflasyon Muhasebesi**

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

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

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

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

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

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

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

Rayiç değerleri ile değerlenmeyen Yeni Türk Lirası cinsinden ifade edilen 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 düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para cinsinden ifade edilen bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti artı gerçekleşen kur değer artışlarıyla değerlenmiştir.

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

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

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

| | Endeks | Katsayı |
|---|---|---|
| 31 Aralık 2004 | 8,403.80 | 1.0000 |
| 31 Mart 2004 | 7,862.20 | 1.0689 |
| 31 Aralık 2003 | 7,382.10 | 1.1384 |

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

Amortismana tabi 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 :

Amortisman aktiflerin enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman yöntemi uygulanarak hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

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

Banka'nın muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçeleri 33,265 YTL'dır (31 Aralık 2004 - 22,241 YTL).

4389 Sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları tam kapsamlı, 31 Mart 2004 tarihli ara dönem mali tablolar ise sınırlı bağımsız denetimden geçmiştir.

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

Dönem içinde sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin oluşan faiz ve kur farkı gelir ve giderleri konsolide gelir tablolarında ilgili oldukları hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olup, net parasal pozisyon karı (zararı) kalemi ile ilişkilendirilen herhangi bir gelir tablosu kalemi bulunmamaktadır.

## VII- BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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 açıklamalar :

a) Banka, 5 Nisan 2005 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında ödenmiş nominal sermayenin 590,000 YTL'den 950,000 YTL'ye arttırılmasına karar vermiştir. Artışın, 149,449 YTL'si olağanüstü yedeklerden, 178,928 YTL'si enflasyon düzeltme farklarından, 29,500 YTL'si ortaklar birinci kar payından ve 2,123 YTL'si sabit kıymet satış karından karşılanacaktır. Mali tabloların onaylanma tarihi itibariyle sermaye artışı ile ilgili izin işlemleri sürmektedir.

b) Ana Ortaklık Banka'nın 18 Nisan 2005 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, 2,000 YTL sermaye ile kurulmasına karar verilen Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Gelişme, Danışmanlık, Destek, Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ne 1,980 YTL sermaye taahhüdü ile kurucu ortak olunmasına karar verilmiştir.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I- Diğer açıklamalar, bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar :

Banka'nın kayıtlarında, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle toplam 793,319 YTL tutarında (31 Aralık 2004 - 721,447 YTL) vadeli döviz alım ve satım işlemi görünmektedir. Kayıtlarda çift yönlü olarak gösterilen bu bakiye, banka müşterileri adına yabancı bankalarla yapılan çeşitli döviz cinslerine karşılık 121,259,496 ABD Doları tutarında ABD Doları alım (31 Aralık 2004 - 129,357,375 ABD Doları tutarında ABD Doları alım) ve 100,138,189 ABD Doları tutarında ABD Doları satım (31 Aralık 2004 - 106,426,675 ABD Doları) işlemlerinden ve yine benzer şekilde çeşitli döviz cinslerine karşı 31,285 YTL (31 Aralık 2004 - 22,043 YTL) tutarında YTL alım ve 72,567 YTL (31 Aralık 2004 - 27,458 YTL) tutarında YTL satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Kayıtlarda çift yönlü olarak gösterilen toplam 1,922,215 YTL (31 Aralık 2004 - 1,756,577 YTL) tutarında swap para alım ve satım işlemleri yabancı bankalarla yapılan çeşitli döviz cinslerine karşılık 350,293,376 ABD Doları tutarında ABD Doları alım, (31 Aralık 2004 - 294,821,963 ABD Doları) 45,304,951 ABD Doları (31 Aralık 2004 - 54,705,424 ABD Doları) tutarında ABD Doları satım, 2,914,396 ABD Doları tutarında diğer döviz cinslerinden alım ve yine benzer şekilde YTL'ye karşı 10,931,778 ABD Doları (31 Aralık 2004 - 14,877,193 ABD Doları) tutarında ABD Doları satım ve 280,000,000 ABD Doları tutarında ABD Doları alım (31 Aralık 2004 - 260,000,000 ABD Doları) işlemlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle müşterileriyle yapmış 97,411,841 Euro tutarında döviz alım opsiyonu (31 Aralık 2004- 117,234,655 Euro ve 1,182 YTL tutarında döviz alım opsiyonu) ve buna karşılık diğer bankalarla yapmış olduğu aynı tutarda döviz satım opsiyonu bulunmaktadır. Banka ayrıca 65,000,000 ABD Doları tutarında döviz satım ve 10,000,000 ABD Doları tutarında döviz alım opsiyonu gerçekleştirmiştir. Ayrıca 5,000,000 ABD Doları tutarında eurobond alım opsiyonu ve 18,000,000 ABD Doları tutarında eurobond satım opsiyonu bulunmaktadır (31 Aralık 2004- 30,000,000 ABD Doları tutarında eurobond alım opsiyonu). Söz konusu tutarlar tekdüzen hesap planı gösterimi açısından kayıtlara çift yönlü kaydedilmiştir.

Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle girmiş olduğu opsiyon sözleşmeleri karşılığında, opsiyon vadeleriyle eşdeğer vadelerde 315,000 ABD Doları (31 Aralık 2004 - 3,900,263 ABD Doları) tutarında yabancı bankalarda bloke plasman tutmaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

### I- Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 5 Mayıs 2005 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tablolarının önünde sunulmuştur.