CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi
No:48 B Blok Kat 9 Akaretler
Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
www.pwc.com/tr
Telephone +90 (212) 326 6060
Facsimile +90 (212) 326 6050

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

Calyon Bank Türk A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Calyon Bank Türk A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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

3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Calyon Bank Türk A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

4. Bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar''ın I. bölümünde izah edildiği üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Credit Lyonnais" veya "Şube") tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş'ye devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi, 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 14 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ünvan değişikliğine giderek " Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş" olan ticaret ünvanını "Calyon Bank Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

5. 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleşen devir işlemi nedeniyle Banka'nın cari dönem ve önceki dönem mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 6 Sayılı Tebliğ "Banka Birleşme ve Devirleriyle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın 20. maddesine uygun olarak devralınan Şube'nin mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır.

6. Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve söz konusu mali tablolar ile ilgili sunulan 15 Şubat 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda Şube'nin mali tablolarının, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
İstanbul, 16 Mart 2005

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

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

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

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

4 Mart 2005

Jerome DAGNAUD	Naim KOÇER		Halil YILDIZ
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	İlgili Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları 1
II. Banka'nın dahil olduğu grup 1
III. Diğer bilgiler 2

İKİNCİ BÖLÜM

B – MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar 3-4
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5
III. Gelir tabloları 6
IV. Özkaynak değişim tabloları 7-8
V. Nakit akım tabloları 9
VI. Kar dağıtım tabloları 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 11-12
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri 12
III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler 12-13
IV. Finansal araçların netleştirilmesi 14
V. Faiz gelir ve gideri 14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri 14
VII. Alım satım amaçlı menkul değerler 14
VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri 14
IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler 15
X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklar 16
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar 16
XII. Maddi duran varlıklar 17
XIII. Kiralama işlemleri 17
XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler 18
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 18
XVI. Vergi uygulamaları 18-19
XVII. Borçlanmalar 20
XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu 20
XIX. Aval ve kabuller 20
XX. Devlet teşvikleri 20
XXI. Sınıflandırmalar 20
XXII. Yeni Türk Lirası 20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 21
II. Sermaye yeterliliği standart oranı 22-24
III. Kredi riski 24-27
IV. Piyasa riski 28
V. Kur riski 29-30
VI. Faiz oranı riski 31-33
VII. Likidite riski 33-34
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi 35
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler 35
X. Faaliyet bölümleri 35-36

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37-47
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47-55
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55-59
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60-65
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65-66
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67-68
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	70-72
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72-73
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

G – BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları:

Calyon Bank Türk A.Ş. (ileriki bölümlerde "Calyon Bank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Başkanlığı'nın 11 Ağustos 1989 tarih 7075 sayılı, Devlet Bakanlığı'nın 18 Ağustos 1989 tarih 57797 sayılı yazısı üzerine 3183 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4 ve 8.ci maddelerine göre Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih 14502 sayılı yazısına istinaden, 60224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde kurulmuştur. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Banka'nın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine ve portföy işlemleridir.

Banka, 8 Aralık 2003 tarihinde ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Credit Lyonnais" veya "Şube") ile birleşmek amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na başvuruda bulunmuştur. 11 Şubat 2004 tarihinde, birleşme süreciyle ilgili olarak yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısı sonucunda transfer anlaşması taslağı onaylanmış ve Yönetim Kurulu'na birleşme süreciyle ilgili işlemleri gerçekleştirmesi için gerekli yetki verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais'nin, tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak alacak ve borçlarının Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş.'ye devredilmesine izin verilmiş ve devir işlemi 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir. Devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka, 14 Haziran 2004 tarihi itibariyle ünvan değişikliğine giderek "Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş." olan ticaret ünvanını "Calyon Bank Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 36 (31 Aralık 2003: 29) kişidir.

II. Banka'nın dahil olduğu grup:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, hakim sermayedarı Calyon, Paris'tir.

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Diğer Bilgiler

a. Banka'nın ticaret ünvanı:

Calyon Bank Türk A.Ş

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres	: Büyükdere cad. Yapı Kredi Plaza C Blok Kat: 14 34330 Levent/ İstanbul
Telefon	: (0 212) 339 37 00
Fax	: (0 212) 282 63 01

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.calyon.com ve calyon.info@tr.calyon.com

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2004

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar

			31 Aralık 2004			31 Aralık 2003		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-1**	**20**	**125**	**145**	**23**	**123**	**146**
1.1	Kasa		8	125	133	10	-	10
1.2	Efektif Deposu		-	-	-	-	83	83
1.3	T.C. Merkez Bankası		12	-	12	13	40	53
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I- 2**	**-**	**8,261**	**8,261**	**214**	**13,524**	**13,738**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	8,261	8,261	214	13,524	13,738
2.1.1	Devlet Tahvili		-	8,261	8,261	-	13,524	13,524
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	214	-	214
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler							
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**	**I-3**	**19,014**	**90,239**	**109,253**	**5,700**	**88,672**	**94,372**
3.1	Bankalar		19,014	90,239	109,253	5,700	88,672	94,372
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		19,014	20,132	39,146	5,700	22,253	27,953
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	70,107	70,107	-	66,419	66,419
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-		-
IV.	**Para Piyasaları**	**I-4**	**-**	**-**	**-**	**97,105**	**-**	**97,105**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	97,105	-	97,105
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-5**	**39,696**	**38,493**	**78,189**	**66,472**	**22,343**	**88,815**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		39,696	38,493	78,189	66,472	22,343	88,815
VI.	**Krediler**	**I-6**	**391**	**23,557**	**23,948**	**429**	**51,531**	**51,960**
6.1	Kısa Vadeli		350	23,557	23,907	352	51,531	51,883
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		41	-	41	77	-	77
6.3	Takipteki Krediler		8,966	80	9,046	10,053	91	10,144
6.4	Özel Karşılıklar (-)		8,966	80	9,046	10,053	91	10,144
VII.	**Faktoring Alacakları**	**I-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**	**I-11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**12**	**6,083**	**6,095**	**24**	**22,030**	**22,054**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**	**I-13**	**27**	**18**	**45**	**2**	**23**	**25**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-14**	**32,144**	**4,192**	**36,336**	**23,848**	**2,926**	**26,774**
15.1	Kredilerin		31	464	495	439	606	1,045
15.2	Menkul Değerlerin		5,562	1,374	6,936	15,219	435	15,654
15.3	Diğer		26,551	2,354	28,905	8,190	1,885	10,075
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**	**I-15**	**6,076**	**-**	**6,076**	**6,764**	**-**	**6,764**
16.1	Defter Değeri		10,559	-	10,559	11,001	-	11,001
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		4,483	-	4,483	4,237	-	4,237
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**	**I-16**	**207**	**-**	**207**	**384**	**-**	**384**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1,819	-	1,819	1,811	-	1811
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		1,612	-	1,612	1,427	-	1,427
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-17**	**1,009**	**-**	**1,009**	**10,252**	**-**	**10,252**
AKTİF TOPLAMI			**98,596**	**170,968**	**269,564**	**211,217**	**201,172**	**412,389**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. Bilançolar

			31 Aralık 2004			31 Aralık 2003		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-1**	**-**	**-**	**-**	**46**	**10,535**	**10,581**
1.1	Bankalararası Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	35	-	35
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	11	-	11
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	10,535	10,535
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**Para Piyasaları**	**II-2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**Alınan Krediler**	**II-3**	**69,250**	**151,545**	**220,795**	**22,768**	**320,514**	**343,282**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		69,250	151,545	220,795	22,768	320,514	343,282
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		69,250	112,305	181,555	-	125,533	125,533
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	39,240	39,240	22,768	194,981	217,749
IV.	**İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)**	**II-4**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-		-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-		-	-	-	-
4.3	Tahviller		-		-	-	-	-
V.	**Fonlar**	**II-5**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Muhtelif Borçlar**	**II-6**	**33**	**139**	**172**	**21**	**20**	**41**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-7**	**11**	**6**	**17**	**2**	**41**	**43**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**	**II-8**	**187**	**-**	**187**	**433**	**-**	**433**
IX.	**Faktoring Borçları**	**II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-11**	**28,724**	**2,659**	**31,383**	**23,126**	**2,980**	**26,106**
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	1	1
11.2	Alınan Kredilerin		220	418	638	16	935	951
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		28,504	2,241	30,745	23,110	2,044	25,154
XII.	**Karşılıklar**	**II-12**	**1,633**	**94**	**1,727**	**6,701**	**99**	**6,800**
12.1	Genel Karşılıklar		647	-	647	321	-	321
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		13	-	13	403	-	403
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	5,977	-	5,977
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		973	94	1,067	-	99	99
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**	**II-12**	**-**	**2,147**	**2,147**	**-**	**2,542**	**2,542**
XIV.	**Azınlık Hakları**		-	-	-	-	-	-
XV.	**Özkaynaklar**	**II-13**	**12,922**	**214**	**13,136**	**22,487**	**74**	**22,561**
15.1	Ödenmiş Sermaye		13,400	-	13,400	13,055	-	13,055
15.2	Sermaye Yedekleri		92,676	214	92,890	95,447	74	95,521
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-14	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	II-15	601	214	815	3,387	74	3,461
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	II-16	-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	II-17	-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-
	Sermaye Yedekleri		92,075	-	92,075	92,055	-	92,055
15.3	Kâr Yedekleri		8,003	-	8,003	8,003	-	8,003
15.3.1	Yasal Yedekler	II-18	465	-	465	465	-	465
15.3.2	Statü Yedekleri		-					-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler	II-19	7,538	-	7,538	7,538	-	7,538
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-					-
15.4	Kâr veya Zarar		(101,157)	-	(101,157)	(94,013)	-	(94,013)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(94,013)	-	(94,013)	(90,314)	-	(90,314)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(7,144)	-	(7,144)	(3,699)	-	(3,699)
PASİF TOPLAMI			**112,760**	**156,804**	**269,564**	**75,584**	**336,805**	**412,389**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu

		Not (E)	31 Aralık 2004 TP	31 Aralık 2004 YP	31 Aralık 2004 Toplam	31 Aralık 2003 TP	31 Aralık 2003 YP	31 Aralık 2003 Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**445,733**	**508,586**	**954,319**	**343,014**	**391,714**	**734,728**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-5, IV-8**	**7,840**	**18,916**	**26,756**	**2,376**	**30,055**	**32,431**
1.1.	Teminat Mektupları		7,840	1,237	9,077	2,376	794	3,170
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	1,143	316	1,459
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	1	-	1
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		7,840	1,237	9,077	1,232	478	1,710
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	17,679	17,679	-	29,261	29,261
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	17,679	17,679	-	29,261	29,261
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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 Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**Taahhütler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**	**IV-2**	**437,893**	**489,670**	**927,563**	**340,638**	**361,659**	**702,297**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		62,108	104,769	166,877	126,974	130,375	257,349
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		10,856	68,154	79,010	-	115,286	115,286
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		51,252	36,615	87,867	126,974	15,089	142,063
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		375,785	384,901	760,686	179,649	197,367	377,016
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		209,372	170,539	379,911	90,398	98,920	189,318
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		166,413	214,362	380,775	89,251	98,447	187,698
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6	Diğer		-	-	-	34,015	33,917	67,932
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)			**4,501**	**13,262**	**17,763**	**-**	**11,976**	**11,976**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**-**	**13,262**	**13,262**	**-**	**11,976**	**11,976**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	1,120	1,120	-	1,307	1,307
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	3,406	3,406	-	3,330	3,330
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	8,736	8,736	-	7,339	7,339
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**4,501**	**-**	**4,501**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		4,501	-	4,501	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**450,234**	**521,848**	**972,082**	**343,014**	**403,690**	**746,704**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

III.Gelir tabloları

		Not (E)	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-1**	**44,989**	**64,098**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,812	2,774
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		59	336
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		45	308
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		14	28
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		1,753	2,438
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1,753	2,438
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		102	96
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,197	1,170
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		64	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		2,588	946
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		545	224
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14,037	48,731
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		25,841	11,327
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		1,824	90
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		24,017	11,157
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	80
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-2**	**9,216**	**9,723**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		**7**	**61**
2.1.1	Bankalararası Mevduata		-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	15
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	11
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		7	35
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9,209	9,662
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		5,444	3,682
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		3,765	5,980
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**35,773**	**54,375**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**48**	**2,662**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		**233**	**3,318**
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		233	347
4.1.3	Diğer		-	2,971
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar(-)		185	656
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		185	656
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(23,476)**	**(45,543)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		16,680	(21,115)
6.1.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		189,983	55,467
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		189,493	48,508
6.1.1.2	Diğer		490	6,959
6.1.2.	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		173,303	76,582
6.1.2.1.	Türev Finansal Araçlardan Zararlar(-)		173,179	76,476
6.1.2.2.	Diğer		124	106
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(40,156)	(24,428)
6.2.1.	Kambiyo Karı		267,073	206,091
6.2.2.	Kambiyo Zararı (-)		307,229	230,519
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-3**	**3,936**	**2,415**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**16,281**	**13,909**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-4**	**1,035**	**4,587**
X.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**	**III-5**	**13,888**	**13,824**
XI.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**1,358**	**(4,502)**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR ve İŞTİRAKLERDEN KAR/ZARAR**	**III-6**	**-**	**-**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**	**III-7**	**(1,031)**	**(1,634)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**327**	**(6,136)**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI**		**(7,471)**	**2,437**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI**		**(7,144)**	**(3,699)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)			
XVIII.	**NET DÖNEM KAR VE ZARARI**	**III-8**	**(7,144)**	**(3,699)**
	Hisse Başına Kar/Zarar		(533)	(284)

İKİNCİ BÖLÜM

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Enflasyona göre düzeltilmiş)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Artış Fonu	Genel Toplam
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)	**13,055**	**92,055**	**-**	**-**	**465**	**-**	**7,538**	**-**	**(5,283)**	**(85,031)**	**-**	**-**	**-**	**22,799**
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**13,055**	**92,055**		**-**	**465**	**-**	**7,538**	**-**	**(5,283)**	**(85,031)**	**-**	**-**	**-**	**22,799**
	Dönem İçindeki Artışlar:														
II.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**														
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,461	**3,461**
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	**Net Kâra Aktarılan Tutarlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	**Varlıklara Aktarılan Tutarlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Net Dönem Kârı**	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,699)	-	-	-	-	(3,699)
VII.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	5,283	(5,283)	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	**13,055**	**92,055**	**-**	**-**	**465**	**-**	**7,538**	**-**	**(3,699)**	**(90,314)**	**-**	**-**	**3,461**	**22,561**

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Artış Fonu	Genel Toplam
	CARİ DÖNEM (31/12/2004)														
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**13,055**	**92,055**	**-**		**465**		**7,538**		**(3,699)**	**(90,314)**	**-**	**-**	**3,461**	**22,561**
	Dönem İçindeki Artışlar:														
II.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,646)	**(2,646)**
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	**Net Kâra Aktarılan Tutarlar**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.2	**Varlıklara Aktarılan Tutarlar**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Net Dönem Kârı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	(7,144)		**-**	**-**	**-**	**(7,144)**
VII.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	3,699	(3,699)	**-**	**-**	**-**	**-**
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Nakden	345	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**365**
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	**13,400**	**92,075**	**-**	**-**	**465**	**-**	**7,538**	**-**	**(7,144)**	**(94,013)**	**-**	**-**	**815**	**13,136**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

V. Nakit akım tabloları

A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	**Not (E)**	**31 Aralık 2004**	**31Aralık 2003**
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(9,382)**	**9,578**
1.1.1	Alınan Faizler		35,427	51,430
1.1.2	Ödenen Faizler		3,939	(14,712)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		48	3,302
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		16,680	293
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,098	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		12,027	6,648
1.1.8	Ödenen Vergiler		7,341	1,990
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	(2,469)
1.1.10	Diğer	VI-1	(39,328)	(49,052)
1.1.11	Parasal Kayıp		-	-
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(80,437)**	**108,299**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış)/Azalış		5,477	(5,905)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Artış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net Azalış /(Artış)		28,012	38,836
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net Artış		25,182	(8,397)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış		-	6
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış		(10,581)	5,319
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış		(122,487)	80,621
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	VI-1	(6,040)	(2,181)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(89,819)**	**117,877**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**10,290**	**(87,013)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-2	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-3	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		764	133
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		428	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	88,816
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		10,626	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	1,936
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer	VI-1	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		**-**	**-**
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(2,696)**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		395	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		345	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		(2,646)	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**VI-1**	**-**	**148**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**(82,225)**	**31,012**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-4**	**191,623**	**160,611**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-4**	**109,398**	**191,623**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

VI. Kar dağıtım tabloları

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

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

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Bu mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanununun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (''BDDK'') tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren ''Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'' ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

2.a Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi.

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

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

2.b Diğer değerleme esasları.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais'nin tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Banka'ya devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Devir işlemi nedeniyle Banka'nın cari dönem ve önceki dönem mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 6 Sayılı Tebliğ "Banka Birleşme ve Devirleriyle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın 20. maddesine uygun olarak devralınan bankanın mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır.

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

II. Vadeli İşlem Ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünleri

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında söz konusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif ve negatif olmasına göre bilançoda, "Türev finansal araçları gelir ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri (2,640) milyar TL'dir (2003: (15,929) milyar TL).

III. Yabancı Para Cinsi Üzerinden İşlemler İle İlgili Uygulanan İlkeler

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,342,100 TL, Euro kur değeri 1,826,800 TL ve Yen kur değeri 12,913 TL'dir (2003: ABD Doları kur değeri 1,395,835 TL, Euro kur değeri 1,745,072 ve Yen kur değeri 13,026 TL).

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları:

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kambiyo zararı tutarı, net 40,156 milyar TL'dir (2003: 24,428 milyar TL).

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

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi:

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Aktifleştirilmiş kur farkı bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları "Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler" bölümünde açıklanmaktadır.

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

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklarda yabancı para cinsinden net yatırımları ve riskten korunma amaçlı araçları bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir. Diğer taraftan Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiyesi bulunmamaktadır.

i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Bulunmamaktadır.

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Finansal Araçların Netleştirilmesi

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

V. Faiz Gelir Ve Gideri

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte, gelir doğurucu işlemler ve karlar aynı döneme ait maliyet, gider ve zararlarla ilişkilendirilerek dönemsellik ilkesi ve tahakkuk esasına uyulmaktadır. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

VI. Ücret Ve Komisyon Gelir Ve Giderleri

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir. Banka'nın ana ortağı ile arasındaki teknik yardım anlaşması gereği yıl sonunda ödenecek ücret, tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir. Banka'nın aracılık ettiği kredilerden alınan komisyonlar aysonları itibarıyla tahakkuk esasına uygun olarak gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Alım-satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım-satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak hesaplanan değerler rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda "Faiz Gelirleri" hesabına dahil edilmiştir.

VIII. Satış Ve Geri Alış Anlaşmaları Ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın menkul kıymetlerini tekrar geri alım ve satımını öngören anlaşması bulunmamaktadır.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler

Banka menkul değerlerini "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "işlem tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka tarafından edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı yoktur ve ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır menkul değerler "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili**,** varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır**.**

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

X. Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar İle Ayrılan Özel ve Genel Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" çerçevesinde Banka, 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir.Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.Daha önce karşılık ayrılmış olan alacaklar tahsil edildiğinde,ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan Genel Müdürlük binası 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla net gerçekleşebilir değerin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur. Banka sözkonusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında 2,356 milyar TL tutarında maddi duran varlık değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır (2003: 1,386 milyar TL).

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

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

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

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

XIII. Kiralama İşlemleri

Banka kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar Ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

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

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ - Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'na uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka, ihbar tazminatı yükümlülüğü için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluş bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamaları

a. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

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

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

b. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. Borçlanmalar

Alım satım amaçlı türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel" leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

XVIII. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoku

Banka'nın sermayesinin tamamı ödenmiş olup, 134,000,000 adet beheri 100,000 TL nominal değerli hisselerden oluşmaktadır.

XIX. Aval ve Kabuller

Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet Teşvikleri

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

XXI. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için önceki dönem mali tabloları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXII. Yeni Türk Lirası:

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

1. Banka, kurumsal müşterilere ticari ve yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Ticari bankacılık hizmetleri çerçevesinde müşterilere kullandırılan yabancı para krediler, ana hissedar Calyon Paris ile birebir borçlanılarak verilmekte ve böylece, faiz ve likidite riski azaltılmakta, yabancı para riski ve bilanço üstündeki faiz riski önemsenmeyecek miktarlara düşürülmektedir. Türk lirası bilanço üstünde ise bir faiz riski taşınmakta olup, bankalararası para piyasası aktiviteleri çerçevesinde, ve ana hissedar Calyon Paris tarafından belirlenen piyasa riskleri limitleri doğrultusunda faiz ve likidite riski yönetilmektedir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı işlemlerden (forward, swap) doğan piyasa riskleri, bilanço içi risklerle konsolide edilerek, toplam risk kontrol altında tutulmaktadır. Bilanço dışı karşı taraf riskleri, yine spesifik olarak, karşı taraflara tahsis edilmiş kredi limitleri çerçevesinde takip edilmektedir.

Banka'nın tüm piyasa riskleri limitleri ana hissedar Calyon Paris tarafından tahsis edilmekte olup, kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında alınan pozisyonlar günlük olarak ana hissedara raporlanmaktadır.

2. Banka satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla riske maruz kalmamaktadır. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

3. Banka'da diğer yabancı para cinsinden işlemler bulunmamaktadır.

4. Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranı:

1. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17.38 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 18 no.'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" kullanılmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları 31 Aralık 2004			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**6,575**	**108,542**	**-**	**29,349**
Nakit Değerler	133	-	-	-
Bankalar	12	107,106	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,095	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	1,436	-	22,512
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	45
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	6,076
Diğer Aktifler	335	-	-	716
Bilanço Dışı Kalemler	**17**	**29,835**	**1,708**	**2,591**
Garanti ve Kefaletler	-	25,048	1,708	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	4,319	-	1,551
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	**17**	**468**	**-**	**1,040**
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**6,592**	**138,377**	**1,708**	**31,940**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	60,469	85,534
Piyasa Riskine Esas Tutar	17,877	12,997
Özkaynak	13,618	22,299
Özkaynak/(RAV+PRET) (SRY (%))	17.38	22.63

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Calyon Paris'ten sağlanan sermaye benzeri kredi tutarı 2,147 milyar TL'dir. Aynı tarihte Calyon Paris'te bulunan mevduat tutarı 63,228 milyar TL olup sermaye benzeri kredi tutarı risk ağırlıklı varlıklar tablosunda "Bankalar" satırından indirilmiştir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13,400	13,055
Nominal Sermaye	13,400	13,055
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	92,075	92,055
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	465	465
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	371	371
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	94	94
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	7,538	7,538
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,538	7,538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	-
Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(101,157)	(94,013)
Dönem Zararı	(7,144)	(3,699)
Geçmiş Yıllar Zararı	(94,013)	(90,314)
Ana Sermaye Toplamı	**12,321**	**19,100**
II. KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	647	321
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler(*)	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	815	3,461
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	815	3,461
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,462**	**3,782**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**13,783**	**22,882**

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Calyon Paris'ten sağlanan sermaye benzeri kredi tutarı 2,147 milyar TL'dir. Aynı tarihte Calyon Paris'te bulunan mevduat tutarı 63,228 milyar TL olup sermaye benzeri kredi tutarı risk ağırlıklı varlıklar tablosunda "Bankalar" satırından indirilmiştir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**165**	**583**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	246
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	165	337
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak (IV-V)	**13,618**	**22,299**

III. Kredi riski:

1. Banka'da risk limitleri, Bankalar Kanunu'nun ve yasal mevzuatların belirlediği kurallar dahilinde yabancı ana ortak tarafından belirlenen ve onaylanan sınırlar çerçevesinde, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi limit tahsisi müşterilerin mali güçleri, ticari kapasiteleri, kredi ihtiyaçları, Banka'nın kredilendirme politikaları ve ekonomik konjonktür dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir.

Banka, Yatırım Bankası olması sebebiyle, Bankalar Kanunu'nun Genel Kredi sınırlarıyla ilgili 10. madde hükümlerine tabi bulunmamaktadır.

Ayrıca kredi limiti tahsis edilmiş müşterilerin kredi değerlikleri düzenli olarak izlenmekte ve kredi limit tahsisleri yabancı ana ortak tarafından onaylandıktan sonra güncellenmektedir.

Banka, Türkiye'deki yerli ve çok uluslu kurumsal müşterilere kredi olanakları sunmaktadır. Hedef müşteriler, ülke genelinde ciro büyüklüğü açısından ilk elli sıralamasına girebilen firmalar arasından seçilmektedir.

Banka'nın kredi riski borçlu ve borçlular grubu için; sektörel yoğunlaşma, derecelendirme dağılımı, müşteri konsantrasyonu, verildiği yer, grup firmaları toplam riskleri, kredi risklerinin teminatlarına göre dağılımı, kredi limitlerinin vadelerine göre dağılımı aylık olarak izlenmekte, bilgiler Yönetim Kurulu üyelerine aylık olarak sunulmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Gerçekleşen nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerinin, kredi türü, vadesi, kullanım amacı, teminatı günlük olarak Kredi Kontrol ve Risk İzleme yetkilisi tarafından kontrol edilmekte ve her işlem, Genel Müdür tarafından yeniden onaylanarak gerçekleştirilmektedir. Kontrol ve İzleme faaliyetleri gerek yerinde, gerekse uzaktan denetim faaliyetleri ile sürdürülmektedir.

Kredi müşterilerinin kredi değerlikleri periyodik olarak izlenmekte, sonuçlarına göre kredi limitleri müsbet veya menfi yönde revize edilmektedir. Yapılan incelemelerin sonuçları kredi tahsis onayına yetkili makamlar (yabancı ana ortak) ile paylaşılmaktadır.

Kredi tahsisi ve izlemesi gerekli dökümanlar sağlanarak gerçekleştirilmekte, tahsis aşamasında yapılan incelemeler sonucunda ortaya çıkan müşteri kredibilitesine göre, gerektiği takdirde, kredi teminat koşulları belirlenmekte ve krediler teminatlandırılmaktadır. İzleme faaliyetleri kapsamında, firmada ek bir teminatlandırmaya gidilmesi gerekiyorsa bu da gerçekleştirilmektedir. Alınan teminatlarda özellikle likiditesi yüksek olma özelliği aranmaktadır.

2. Banka'nın vadeli işlemler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde genel tahsis edilen piyasa limitleri çerçevesinde kontrol limitleri mevcuttur. Bu tür işlemler için, karşı tarafa kredi limitleri tahsis edilmekte ve işlemin döviz cinsi ve vadesine göre önceden belirlenmiş oranlarda limit kullandırımı yapılmaktadır. Piyasa hareketlerinden dolayı müşteri aleyhine bir kayıp sözkonusu olduğunda, bu kayıplar da müşteri limitlerinden düşülmektedir.

3. Gerekli görülen hallerde, Banka'nın kredi ve piyasa riski yaratan türev ürünlere ilişkin sözleşmelerle belirlenmiş haklarını kullanması ve edimleri yerine getirmesi yoluyla risklerini yönetmesi/ azaltması mümkündür.

4. 24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" çerçevesinde Banka, 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler tüm kredi alacağı tahsil edilene kadar ilgili grubunda izlenmektedir. Kredi alacağının tamamen sorunsuz tasfiyesine kadar da aynı doğrultuda yakın izleme devam etmektedir.

Banka, kredilendirme politikası gereği uzun vadeli taahhütlere girmemektedir.

5. Banka'nın yurtdışı bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6. a. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. Önceki dönemde bu oran %100'dür.

b. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. Önceki dönemde bu oran %100'dür.

c. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %100'ünü oluşturmaktadır. Önceki dönemde bu oran %100'dür.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" çerçevesinde Banka, 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ilişikteki mali tablolarda 647 milyar TL tutarında genel karşılık ayırmıştır.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	178,031	193,472	24,240	-	(7,144)
Avrupa Birliği Ülkeleri	78,734	62,956	2,516	-	-
OECD Ülkeleri *	12,752	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	47	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**269,564**	**256,428**	**26,756**	**-**	**(7,144)**

Önceki Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	337,442	161,292	23,988	-	(3,699)
Avrupa Birliği Ülkeleri	67,542	229,664	316	-	-
OECD Ülkeleri *	26	-	1,363	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	7,379	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	6,764	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	**412,389**	**390,956**	**32,431**	**-**	**(3,699)**

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Cari Dönem	**TL**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım				
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**350**	**89.51**	**17,292**	**73.40**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	350	89.51	17,292	73.40
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**-**	**-**	**6,265**	**26.60**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	6,265	26.60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**41**	**10.49**	**-**	**-**
Toplam	**391**	**100**	**23,557**	**100**

Önceki Dönem	**TL**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**343**	**80.00**	**36,672**	**71.17**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	343	80.00	36,672	71.17
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**-**	**-**	**14,859**	**28.83**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	14,859	28.83
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**86**	**20.00**	**-**	**-**
Toplam	**429**	**100.00**	**51,531**	**100.00**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Piyasa riski:

Genel piyasa riski Banka'nın alım satım hesapları içinde yer alan; getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlara, menkul kıymetlere, türev sözleşmelerine Banka'nın bilanço içi veya bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek riskleri ana ortak tarafından aşağıda açıklandığı şekilde takip edilir ve ölçülür.

Banka'nın açabileceği tüm pozisyonlar için limitler ana ortak Calyon Paris tarafından yılda bir kez tahsis edilmektedir.

Yıllık olarak düzenlenen pozisyon limitleri, piyasa koşullarının olağanüstü değişimler göstermesi halinde, derhal güncellenerek, yeni limitler ilgili birimlerimize ulaştırılmakta ve bu limitler güncellenirken, Bankamız tarafından piyasa koşulları hakkında verilen detaylı bilgiler kullanılmaktadır.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**1,257**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,257
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**-**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**174**
Sermaye Yükümlülüğü	174
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,430
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**17,877**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riski:

1. Banka yapısal olarak kur riski taşımamaktadır.

2. Yabancı para riskinin yasal limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

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

	ABD Doları	EURO	Japon Yeni
31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	**1,342,100 TL**	**1,826,800 TL**	**12,913 TL**
30 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,352,500 TL	1,842,700 TL	13,061 TL
29 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,342,500 TL	1,830,300 TL	13,000 TL
28 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,352,700 TL	1,830,300 TL	13,015 TL
27 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,364,000 TL	1,845,500 TL	13,139 TL
24 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,375,000 TL	1,849,800 TL	13,203 TL

4. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,404,133 TL, 1 EURO için 1,867,984 TL, ve 1 Japon Yeni için 13,494 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

D - MA Lİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem

Varlıklar	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	63	62	-	-	125
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	31,539	58,696	1	3	90,239
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	8,261	-	-	8,261
Para Piyasalarından Alacaklar	-		-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	38,493	-	-	38,493
Verilen Krediler	15,276	8,281	-	-	23,557
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-		-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,109	8,177	7	-	10,293
Toplam Varlıklar	**48,987**	**121,970**	**8**	**3**	**170,968**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-		-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-		-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-		-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	64,778	86,767	-		151,545
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-		-
Muhtelif Borçlar	20	119	-		139
Diğer Yükümlülükler	452	4,282	-	78	4,812
Toplam Yükümlülükler	**65,250**	**91,168**	**-**	**78**	**156,496**
Net Bilanço Pozisyonu	**(16,263)**	**30,802**	**8**	**(75)**	**14,472**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**17,513**	**(29,797)**	**-**	**-**	**(12,284)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	53,178	177,656	-	7,859	238,693
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	35,665	207,453	-	7,859	250,977
Gayri Nakdi Krediler	6,187	12,729	-		18,916

Önceki Dönem

Toplam Varlıklar	37,579	163,981	17	376	201,953
Toplam Yükümlülükler	49,871	286,860	-	-	336,731
Net Bilanço Pozisyonu	**(12,292)**	**(122,879)**	**17**	**376**	**(134,778)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**13,580**	**121,008**	**-**	**(1)**	**134,587**
Gayrinakdi Krediler	14,334	15,626	-	95	30,055

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riski:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılıkları her ay ölçülmektedir.

2. Genel piyasa riskleri, limitler çerçevesinde değerlendirilmekte olup, Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlama getirmemektedir.

3. Banka'nın yapısal olarak faiz oranı riski mevcut olmadığından, genel piyasa riski sınırları çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	145	145
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	68,137	-	40,933	-	-	183	109,253
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	8,261	-	-	-	-	8,261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	797	3,211	12,649	43,752	17,780	-	78,189
Verilen Krediler	3,931	1,625	-	18,353	39	-	23,948
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.							
Diğer Varlıklar(*)	16,536	1,869	18,735	4,954	321	7,353	49,768
Toplam Varlıklar	**89,401**	**14,966**	**72,317**	**67,059**	**18,140**	**7,681**	**269,564**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	172	172
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	199,241	-	8,394	13,160	-	-	220,795
Diğer Yükümlülükler	4,914	8,068	10,294	10,022	-	2,163	35,461
Toplam Yükümlülükler	**204,155**	**8,068**	**18,688**	**23,182**	**-**	**2,335**	**256,428**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(114,754)	6,898	53,629	43,877	18,140	5,346	13,136
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(114,754)**	**6,898**	**53,629**	**43,877**	**18,140**	**5,346**	**13,136**

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	146	146
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	72,281	5,906	-	7,945	-	8,240	94,372
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	13,738	-	13,738
Para Piyasalarından Alacaklar	97,105	-	-	-	-	-	97,105
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1,622	23,211	61,833	2,149	-	88,815
Verilen Krediler	5,691	12,919	597	32,677	76	-	51,960
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	22,205	3,459	8,486	14,399	280	17,424	66,253
Toplam Varlıklar	**197,282**	**23,906**	**32,294**	**116,854**	**16,243**	**25,810**	**412,389**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	9,708	-	-	-	-	873	10,581
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	41	41
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	195,098	31,503	30,909	85,772	-	-	343,282
Diğer Yükümlülükler	1,439	5,509	7,710	10,940	182	10,144	35,924
Toplam Yükümlülükler	**206,245**	**37,012**	**38,619**	**96,712**	**182**	**11,058**	**389,828**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(8,963)	(13,106)	(6,325)	20,142	16,061	14,752	22,561
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	926	6,076	7,154	8,145	2	-	22,303
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(8,037)**	**(7,030)**	**829**	**28,287**	**16,063**	**14,752**	**44,864**

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.12	2.67	-	22.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.72	-	24.54
Krediler	3.93	4.18	-	21.00
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.03	1.95	-	20.54

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	**EURO (%)**	**USD (%)**	**Yen (%)**	**TL (%)**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.41	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.03	1.03	-	26.09
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	4.00	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır Menkul Değerler	-	4.31	-	41.29
Krediler	4.26	3.11	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.38	1.16	-	25.9

VII. Likidite riski:

1. Banka, likidite riskini, nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememe olarak tanımlamaktadır.

Banka'nın fonlamaya ilişkin likidite riski, piyasa riski içinde değerlendirilmektedir. Anaortak tarafından bir haftaya kadar olan nakit akımlarının net tutarı konusunda bir limit tahsis edilmiştir. Günlük olarak bu limit kontrol edilmekte ve Anaortak ve Risk Yönetimi Birimi'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmaktadır.

2. Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek kalmamaktadır.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı başta ana ortağı Calyon Paris olmak üzere yutiçi ve yurtdışı bankalar tarafından karşılanmaktadır.

4. Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, USD ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve ana ortak tarafından verilen genel piyasa limitleri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	145	-	-	-	-	-	-	145
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	183	68,137	-	40,933	-	-	-	109,253
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	8,261	-	-	-	-	8,261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	797	3,211	12,649	43,752	17,780	-	78,189
Verilen Krediler	-	3,931	1,625	-	18,353	39	-	23,948
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	6,112	10,424	1,869	18,735	4,954	321	7,353	49,768
Toplam Varlıklar	**6,440**	**83,289**	**14,966**	**72,317**	**67,059**	**18,140**	**7,353**	**269,564**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	199,241	-	8,394	13,160	-	-	220,795
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	172	172
Diğer Yükümlülükler	-	4,914	5,921	10,294	10,022	2,147	2,163	35,461
Toplam Yükümlülükler	**-**	204,155	5,921	18,688	23,182	2,147	2,335	256,428
Net Likidite Açığı	**6,440**	**(120,866)**	**9,045**	**53,629**	**43,877**	**15,993**	**5,018**	**13,136**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7,937	183,712	31,792	32,293	116,855	22,400	17,400	412,389
Toplam Yükümlülükler	808	197,577	47,029	38,619	96,712	9,083	-	389,828
Net Likidite Açığı	**7,129**	**(13,865)**	**(15,237)**	**(6,326)**	**20,143**	**13,317**	**17,400**	**22,561**

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi:

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

Önceki dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. Banka'nın yükümlülüğü olarak mevduat ve ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.Kısa vadeli banka plasmanlarının rayiç değeri defter değerini ifade eder.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**194,446**	**296,988**	**194,733**	**296,988**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar(*)	109,721	192,526	110,008	192,526
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	84,725	104,462	84,725	104,462
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**221,433**	**357,395**	**221,823**	**357,409**
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	10,581	-	10,595
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	221,433	346,774	221,823	346,774
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	172	41	172	41

(*) Para piyasalarından alacaklar tutarını da içermektedir.

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

1. Başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri bulunmamaktadır.

2. Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. Faaliyet bölümleri

a. Banka yatırım bankası olması sebebiyle, bireysel bankacılık hizmetleri, özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer bireysel bankacılık hizmetleri bulunmamaktadır.

b. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemekte olup bununla ilgili olarak otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, otomatik fatura tahsilatları İnternet ve telefon bankacılığı, ATM hizmetleri bulunmamaktadır. Açık kredi işlemleri, ödünç verme ve diğer kredi hizmetleri, vadeli işlemler ve benzeri türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

c. Banka'nın finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, finansal kiralama ile ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri bulunmamaktadır. Ancak Banka'nın yatırım bankacılığı faaliyeti olarak değerlendirilebilecek para ve döviz piyasası işlemleri ve sermaye piyasası işlemleri gibi faaliyetleri mevcuttur.

d. Başlıca kurumsal finansman faaliyetleri nakdi ve gayri nakdi krediler, ithalat-ihracat işlemlerine aracılık ve prefinansman hizmetleridir. Banka bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda faaliyette bulunmamaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	-	1,860	10,383	4,038	16,281
Diğer *	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**-**	**1,860**	**10,383**	**4,038**	**16,281**
Bölümün Net Kazancı	-	1,860	10,383	4,038	16,281
Dağıtılmamış Maliyetler**	-	(2,739)	(9,514)	(3,700)	(15,954)
Faaliyet Kârı	-	(879)	869	338	327
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	(879)	869	338	327
Kurumlar Vergisi	-	(854)	(4,765)	(1,853)	(7,471)
Vergi Sonrası Kâr	-	(1,733)	(3,896)	(1,515)	(7,144)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**-**	**(1,733)**	**(3,896)**	**(1,515)**	**(7,144)**
Bölüm Varlıkları	-	24,443	231,544	13,577	269,564
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**24,443**	**231,544**	**13,577**	**269,564**
Bölüm Yükümlülükleri	-	24,443	231,544	13,577	269,564
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**24,443**	**231,544**	**13,577**	**269,564**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	(1,436)	5,669	1,088	5,322
Sermaye Yatırımı(***)	-	-	-	764	764
Amortisman	-	61	338	131	530
Değer Azalışı	-	89	496	193	778
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	(1,585)	4,835	-	3,250
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

(*) Diğer bölümlerle yapılan işlelemlerden elde edilen net faaliyet geliri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler.
(***) Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımları.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	12	-	13	40
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**12**	**-**	**13**	**40**

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	57,308	59,015	-	-
ABD, Kanada	47	7,379	-	-
OECD Ülkeleri(*)	12,752	25	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**70,107**	**66,419**	**-**	**-**

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	78,189	88,815
Borsada İşlem Görenler	78,189	88,815
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**78,189**	**88,815**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 9,465 TL tutarındaki maliyet ve 1,809 TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değeri toplamı 11,274 TL'dir. Bu menkul değerlerin 2,625 TL tutarındaki kısmı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası işlem teminatı olarak İş Bankası Borsa Şubesi'nde, 1,396 TL tutarındaki kısmı TCMB'de ve 5,444 tutarındaki kısmı ise İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Takas ve Saklama Bankası'nda teminat olarak bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9,465	-	7,188	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9,465**	**-**	**7,188**	**-**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	41	-	77	-
Toplam	41	-	77	-

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

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

Cari Dönem	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	**23,907**	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	23,907	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	41	-	-	-
Toplam	23,948	-	-	-

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	**23,907**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	23,907	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**41**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	41	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

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

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	23,948	51,960
Toplam	**23,948**	**51,960**

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	23,948	51,960
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**23,948**	**51,960**

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,046	10,144
Toplam	**9,046**	**10,144**

i. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	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
31 Aralık 2004	**-**	**-**	**3,122**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	3,122
31 Aralık 2003	**-**	**-**	**-**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	10,144
Dönem İçinde İntikal (+)	616	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk. Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	501
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal kayıp-kazanç	(29)	-	(1,184)
Dönem Sonu Bakiyesi	587	-	8,459
Özel Karşılık (-)	(587)	-	(8,459)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80
Özel Karşılık (-)	-	-	80
Bilançodaki net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Banka'nın kredilendirme ve izleme politikaları ile sorunlu kredilere ilişkin yaklaşımı ihtiyatlıdır. Sorunlu işlemlerde erken tedbir alınmakta olup firmaların doğru yönlendirimler ve danışmanlık çerçevesinde bulundukları problemin çözümü ve eğer çözümü mümkün değil ise mümkün olduğunca teminatlandırılmış kredilerde teminatların nakde tahvilinin yasal prosedürler içinde gerçekleştirilmesi ile alacağın tasfiyesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Varsa, Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verildiği şekilde açıklanmalıdır:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihi itibarıyla faktoring alacakları bulunmamaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

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

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin grubun payı olarak belirtir.

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

d. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır.

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	**-**	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	31	464	439	606
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**31**	**464**	**439**	**606**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.		400	7	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	5,562	974	15,212	435
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	17	-	23
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	26,326	1,548	7,205	1,465
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	26,326	1,548	7,205	1,465
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	225	789	985	397
Toplam	**32,113**	**3,728**	**23,409**	**2,320**

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

Cari Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	7,750	-	436	2,815	11,001
Birikmiş Amortisman(-)	1,748	-	334	2,155	4,237
Net Defter Değeri	**6,002**	**-**	**102**	**660**	**6,764**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	6,002	-	102	660	6,764
İktisap Edilenler	463	-	188	113	764
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	428	428
Değer Düşüşü	778	-	-	-	778
Amortisman Bedeli (-)	187	-	62	281	530
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	284	284
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	**7,435**	**-**	**624**	**2,500**	**10,559**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**1,935**	**-**	**396**	**2,152**	**4,483**
Kapanış Net Defter Değeri	**5,500**	**-**	**228**	**348**	**6,076**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan Genel Müdürlük binası 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla net gerçekleşebilir değerin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur. Sözkonusu ekspertiz raporunda ekspertize konu olan bina çevresinde benzer tip ve işlevde çok sayıda boş binanın bulunması dikkate alınarak rayiç değerin saptandığı belirtilmiş olup, saptanan rayiç değer sözkonusu binanın Banka kayıtlarında görünen değerinin altındadır. Banka, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında, sözkonusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle, maddi duran varlıklar için 2,356 milyar TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

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

Banka, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında maddi duran varlıklar için 2,356 milyar TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

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

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla yukarıda a.2 bölümünde belirtilen dışında mali tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır.

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

a. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Banka bilgisayar yazılım ve lisans bedellerini maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır. Yazılım ve lisans bedelleri tahmin edilen faydalı ömür 5 yıl, kullanılan amortisman oranı da %20'dir.

b. Kullanılan amortisman yöntemleri:

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

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla söz konusu varlıkların brüt değeri 1,819 milyar TL, birikmiş amortismanı ise 1,612 milyar TL'dır. Dönem başında ise brüt değer ve birikmiş amortisman sırasıyla 1,811 milyar TL ve 1,427 milyar TL'dir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	**384**	**-**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	177	-
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**207**	**-**

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

Cari dönemde mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme gideri bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

m. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler açıklanır:

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

n. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler gösterilir:

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi alacağı 408 milyar TL, peşin ödenmiş vergileri 335 milyar TL ve peşin ödenmiş giderleri 165 milyar TL'dır.

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. 6. bölüm (ii) no'lu dipnotta detay olarak belirtildiği gibi, devir işlemi nedeniyle Banka'nın önceki dönem mali tabloları devralınan bankanın mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle mevcut olan mevduat Credit Lyonnais'e aittir.

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2003	**Vadesiz**	**7 Gün İhbarlı**	**1Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6 Ay-1 Yıl**	**1 Yıl ve Üstü**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	827	-	9,708	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	827	-	9,708	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	35	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	11	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**873**	**-**	**9,708**	**-**	**-**	**-**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	69,250	151,545	22,768	255,737
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	64,777
Toplam	**69,250**	**151,545**	**22,768**	**320,514**

b. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Alınan krediler grubundaki yükümlülükler, Calyon Paris ve yurtiçi bankalardan sağlanan kredilerden oluşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

b. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla çıkardığı menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1	-

Ayrıca, alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır:

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

7. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı açıklanır:

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	9	82
Kambiyo Muameleleri Vergisi	14	20
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4	51
Diğer	121	243
Toplam	**148**	**397**

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	15	23
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	22	11
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	1
İşsizlik Sigortası–İşveren	2	1
Diğer	-	-
Toplam	**39**	**36**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

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

Banka'nın cari yılda yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın değişiklik olması muhtemel finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

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

Banka faaliyet kiralama işlemine tabi değildir.

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

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	1
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	220	418	16	935
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	28,479	2,035	22,677	1,922
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	28,479	2,035	22,677	1,922
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	25	206	433	122
Toplam	**28,724**	**2,659**	**23,126**	**2,980**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	647	321
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	119	245
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	5
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	27	31
Diğer	501	40

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	ÖD	Cari D
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	3	4	15	20	-	-
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	200	189	321	468	566	505
Fiili Ödeme Oranı	2%	2%	5%	4%	-	-
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı						3%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü Karşılığı						13

c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

Banka'nın SSK'na istinaden kurulan sandığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeleri bulunmamaktadır.

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

Banka, zarar niteliğindeki krediler ve kıdem tazminatı yükümlülüğü için karşılık ayırmaktadır. Bu karşılıklarla ilgili yapılacak ödemelerin zaman ve miktarı belirsizdir.

e. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

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

Banka, Calyon Paris'ten 1,6 milyon ABD Doları tutarında bir sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Kredinin vadesi 1 Kasım 2006, faiz oranı ise Libor +%2 'dir. Kredinin, vade bitiminde hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmaktadır.

g. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2,147	-	2,542
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,147**	**-**	**2,542**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço'da diğer karşılıklar tutarı, 1,067 milyar TL olup, bu tutarın tamamı "IV. Bölüm Nazım hesaplara ilişkin açıklanması gereken hususlar" da izah edilen, Banka aleyhine açılan davalar için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

h.1. Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler:

(i) Banka, 3 Nisan 1998 tarihinde 3,099,625 ABD Doları tutarındaki teyitli ihracat akreditifinden kaynaklanan 952,075 ABD Doları tutarındaki zararı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kullanmıştır. Banka'nın 1998 ve 1999 yıllarına ilişkin vergi incelemesi sırasında sözkonusu zararın kurum kazancının hesaplanmasında dikkate alınmaması gerektiği sonucuna varılmış olup cezalı şekilde tarh olunan 403 milyar TL tutarındaki verginin ödenmesi gerekli bulunmuştur. Buna istinaden Banka, 11 Mart 2003 tarihinde, ilgili vergi idaresine dava açmıştır. Sözkonusu dava 19 Temmuz 2003 tarihinde Banka lehine sonuçlanmış ve ilgili mahkeme cezalı şekilde tarh olunan verginin terkinine karar vermiştir. Diğer taraftan mahkeme kararına karşı davalı vergi idaresince temyiz yoluna başvurulmuş olup, temyiz aşamasında Banka aleyhine karar çıkmıştır. Bu gelişme sonucunda Banka 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında 973 milyar TL tutarında karşılık ayırmıştır.

(ii) 1997 yılında Banka bir kredi müşterisinden alacaklarına ilişkin olarak, müşterinin mallarını gümrükte haczetmiş ve haciz süresince bozulan kimyevi malzemenin bedeli olan 64,006 Alman Markı faizi ile birlikte tahsili müşteri tarafından mahkeme yoluyla Banka'dan talep edilmiştir. Davanın 17 Eylül 2003 tarihinde gerçekleştirilen duruşmasında davanın kısmen kabulüne karar verilmiş, ancak Banka'nın başvurusu üzerine 16 Ocak 2004 tarihinde dava temyiz edilmiştir. Davanın temyiz incelemesi devam etmekte olup, Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla dava ile ilgili olarak mali tablolarında 94 milyar TL karşılık ayırmıştır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	13,400	13,055
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

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

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

Cari dönemde son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.

Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	13,400,000	13,055,368
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**13,400,000**	**13,055,368**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	601	214	3,387	74
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	-	-	-	-
Toplam	**601**	**214**	**3,387**	**74**

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgi: Menkul değerler değer artış fonu, mali tablolarda "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesabında sınıflanmış Hazine Bonosu ve Devlet Tahvilleri'nin rayiç değerleri ile "Etkin faiz (içverim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farkın ertelenmiş vergi etkisi düşüldükten sonra kalan tutarıdır.

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

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

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

Banka'nın geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

Mali tablolarda yeniden değerlemelere ilişkin bakiye bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler :

Banka'da yeniden değerleme değer artış unsuru yaratacak kaynak bulunmamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	371	371
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	94	94
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**465**	**465**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,538	7,538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**7,538**	**7,538**

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
CALYON PARIS	13,395	%99.96	13,395	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

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

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Ters repo işlemlerinden alınan faizler	-	-	2	-

d. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

31 Aralık 2004

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

31 Aralık 2003

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	11	-	-	-	-	11
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**11**	-	-	-	-	**11**
Yabancı Para							
Dth	-	35	-	-	-	-	35
Bankalararası Mevduat	-	15	-	-	-	-	15
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**50**	-	-	-	-	**50**
Genel Toplam	-	**61**	-	-	-	-	**61**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler:

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/gider bulunmamaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**617**	**4,194**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	617	4,194
Genel Karşılık Giderleri	418	311
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	**-**	**82**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	82
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,035**	**4,587**

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	6,569	6,648
Diğer İşletme Giderleri	2,980	2,876
Bakım ve Onarım Giderleri	286	287
Reklam ve İlan Giderleri	106	82
Diğer Giderler	2,588	2,507
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	530	568
Bina Değer Düşüş Karşılığı	778	1,578
Dava Karşılık Gideri	986	-
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	97
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	177	210
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	31	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	128	256
Diğer	1,709	1,591
Toplam	**13,888**	**13,824**

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanmalıdır. Cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri ayrı olarak gösterilir.

Banka'nın cari dönemde olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla mali tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.

31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

8. 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 açıklanır.

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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 belirtilir.

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

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

Cari dönemde Banka'nın mali tablolarına önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen tahmini muhasebe değişikliği bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   (i) Banka, 3 Nisan 1998 tarihinde 3,099,625 ABD Doları tutarındaki teyitli ihracat akreditifinden kaynaklanan 952,075 ABD Doları tutarındaki zararı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kullanmıştır. Banka'nın 1998 ve 1999 yıllarına ilişkin vergi incelemesi sırasında sözkonusu zararın kurum kazancının hesaplanmasında dikkate alınmaması gerektiği sonucuna varılmış olup cezalı şekilde tarh olunan 403 milyar TL tutarındaki verginin ödenmesi gerekli bulunmuştur. Buna istinaden Banka, 11 Mart 2003 tarihinde, ilgili vergi idaresine dava açmıştır. Sözkonusu dava 19 Temmuz 2003 tarihinde Banka lehine sonuçlanmış ve ilgili mahkeme cezalı şekilde tarh olunan verginin terkinine karar vermiştir. Diğer taraftan mahkeme kararına karşı davalı vergi idaresince temyiz yoluna başvurulmuş olup, temyiz aşamasında Banka aleyhine karar çıkmıştır. Bu gelişme sonucunda Banka 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında 973 milyar TL tutarında karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

   (ii) 1997 yılında Banka bir kredi müşterisinden alacaklarına ilişkin olarak, müşterinin mallarını gümrükte haczetmiş ve haciz süresince bozulan kimyevi malzemenin bedeli olan 64,006 Alman Markı faizi ile birlikte tahsili müşteri tarafından mahkeme yoluyla Banka'dan talep edilmiştir. Davanın 17 Eylül 2003 tarihinde gerçekleştirilen duruşmasında davanın kısmen kabulüne karar verilmiş, ancak Banka'nın başvurusu üzerine 16 Ocak 2004 tarihinde dava temyiz edilmiştir. Davanın temyiz incelemesi devam etmekte olup, Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla dava ile ilgili olarak mali tablolarında 94 milyar TL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

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

   Yukarıdaki davalarla ile ilgili olarak, şarta bağlı kaybın gerçekleşme tarihi tam olarak bilinmemektedir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**927,563**	**634,365**	**-**	**-**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	166,877	257,349	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	760,686	377,016	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**-**	**-**	**-**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**-**	**67,932**	**-**	**-**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**927,563**	**702,297**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	**-**	**-**	**-**
Rayiç Değer Değişikliği Risk.. Korun. Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Risk. Korun. Düzen. Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı				
B.Toplam Risk. Korun. Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Türev İşlemler (A+B)	**927,563**	**702,297**	**-**	**-**

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka mali tablosunda vadeli işlemler, vadeli döviz alım satımı ve swap para alım satım işlemleri olup, bu işlemler Banka'nın döviz likiditesindeki döviz cinsi dağılımını düzenlemek ve kur riskinden korunmak için yapılmaktadır. Sözkonusu türev ürünlerinin fiyat değişimleri günlük olarak takip edilerek gerekli durumlarda bilanço dışı pozisyonlarda düzeltmeler yapılmaktadır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Toplam 17,679 milyar TL tutarındaki akreditiflerin tamamı gayri kabili rücu niteliğindedir.

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:

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 26,756 milyar TL'dir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Milyar TL
Kesin teminat mektupları	1,349
Gümrüklere verilen teminat mektupları	5,345
Geçici teminat mektupları	2,220
Avans teminat mektupları	163
Toplam	**9,077**

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyündeki payı %100'dür. Gayrinakdi kredilerin %93'ü sanayi sektörüne ve %27'si hizmet sektörüne verilmiştir. Toplam gayrinakdi kredilerin %90'ı Türkiye'deki firmalara verilmiştir.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	26,756	32,431
Toplam	**26,756**	**32,431**

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Banka'nın herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüdü yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetlerde bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**7**	**0.09**	**17,628**	**93.19**	**1,154**	**48.55**	**22,557**	**75.85**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-			
İmalat Sanayi	7	0.09	17,628	93.19	129	5.43	22,557	75.85
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,025	43.12	-	-
İnşaat	**2,258**	**28.80**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**4,580**	**58.42**	**326**	**1.72**	**1,222**	**51.41**	**7,498**	**24.15**
Toptan ve Perakende Ticaret	4,407	56.21	40	0.21	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	286	1.51	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	173	2.21	-	-	1,222	51.41	7,498	24.15
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**995**	**12.69**	**962**	**5.09**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7,840**	**100.00**	**18,916**	**100.00**	**2,376**	**100**	**30.055**	**100**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	7,839	18,916	1	-
Teminat Mektupları	7,839	1,237	1	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	17,679	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

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

Banka'nın cari dönem mali tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönem mali tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden değerlendirilmelerinden kaynaklanan ve özkaynaklar arasındaki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabına kaydedilen net kazanç tutarı 815 milyar TL'dir.

b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın cari dönem mali tablolarda nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

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

Bilanço tarihinden sonra, ancak mali tabloların ilanından önce kar payları tutarı ile ilgili bildirim yapılmamıştır.

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

Banka'da bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen kar payı bulunmamaktadır.

4. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Yasal yedeklere aktarılan tutar bulunmamaktadır.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

a. Banka'da hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

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

a. Bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

''Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı'' içinde yer alan 39,328 milyar TL tutarındaki ''Diğer'' kalemi, esas olarak kambiyo kar/zararından, diğer faaliyet gelirlerinden ve parasal kar/zarar'dan oluşmaktadır.

''Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim'' içinde yer alan 6,040 milyar TL tutarındaki ''Diğer borçlardaki net artış / azalış'' kalemi muhtelif borçlar,diğer yabancı kaynaklar,ödenecek vergi,resim harç ve diğer karşılıklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

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

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

Cari dönemde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit çıkışı bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elden çıkarılmasından kaynaklanan nakit girişi bulunmamaktadır.

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

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

   Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat ''Nakit'' olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

   Bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3 (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**146**	**303**
Kasa ve Efektif Deposu	93	244
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	53	59
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**191,477**	**160,308**
Bankalararası Para Piyasası	97,105	151,894
Bankalardaki Vadeli Depo	94,372	8,414
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**191,623**	**160,611**

3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**145**	**146**
Kasa ve Efektif Deposu	133	93
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	12	53
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**109,253**	**191,477**
Bankalararası Para Piyasası	-	97,105
Bankalardaki Vadeli Depo	109,253	94,372
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**109,398**	**191,623**

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

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Credit Lyonnais" veya "Şube") tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş'ye devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi, 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 14 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ünvan değişikliğine giderek " Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş" olan ticaret ünvanını "Calyon Bank Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir

2. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:

Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş ve Credit Lyonnais Istanbul Şubesi 13 Mart 2004 tarihinde birleşmişlerdir.

3. Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgiler açıklanır:

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

Birleşme tarihi itibarıyla Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş'nin ödenmiş sermayesi 11,265 milyar TL olup, Credit Lyonnais Istanbul Şubesi'nin ödenmiş sermayesi ise 1,790 milyar TL'dir.

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

Birleşme tarihi itibarıyla Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş'nin toplam varlıkları 338,375 milyar TL olup, Credit Lyonnais Istanbul Şubesi'nin toplam varlıkları ise 1,970 milyar TL'dir.

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

Credit Lyonnais Istanbul Şubesi'nin 13 Mart 2004 itibarıyla 649 milyar TL olan net dönem zararı Calyon Bank Turk A.Ş'ye transfer edilmiştir. Bu tutarın 16 milyar TL'si net faiz geliri ve 610 milyar TL'si ise diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın birleşmesi cari dönem içerisinde gerçekleşmiştir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

a. Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	-	8,126	9,128	1,449
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	57,189	163	7,423	6,426
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**386**	**1,553**	**81**	**444**

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

b. Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	-	20,729	4,812	1,732
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	8,126	9,128	1,449
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**1,545**	**89**	**2,510**

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

c.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	413,503	308,000	-	-
Dönem Sonu	-	-	522,636	413,503	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla yaptığı bankacılık işlemleri mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile plasman, alınan krediler ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde Bankalar Kanuna tabi değildir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna yaptığı plasmanların tutarı 57,189 milyar TL, verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 6,589 milyar TL'dir. Söz konusu gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı 25% olup plasmanların toplam banka plasmanlarına oranı 52%'dir. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan almış olduğu kredilerin tutarı 23,727 milyar TL'dir. Söz konusu kredilerin toplam alınan kredilere oranı 11%'dir.

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

Banka risk grubuna dahil olan şirket ve kuruluşlardan cari dönem içerisinde 467 milyar TL faiz geliri, 1,997 milyar TL ücret ve komisyon geliri elde etmiştir. Buna karşılık, toplam 2,698 milyar TL faiz ödemesi ve 40 milyar TL ücret ve komisyon ödemesi yapmıştır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
31 Aralık 2004	**8,403.8**	**1.00**
31 Aralık 2003	7,382.1	1.13
31 Aralık 2002	6,478.8	1.29

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

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

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

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

5. Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır.

6. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi 13,400 milyar TL, yasal yedekleri 465 milyar TL ve olağanüstü yedekleri 7,538 milyar TL'dir.

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

8. Banka'nın önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.

9. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermemiş olup döneme eşit biçimde dağılmıştır. Gelir Tablosu kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinde "ortalama fiyat endeksi" kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması "aylık" gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili ayın katsayıları ile çarpılması suretiyle 31 Aralık 2004 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın yurtiçi, yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubeleri bulunmamaktadır. Banka'nın çalışan sayısı 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 36 kişi' dir.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	36			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço sonrası henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

i) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Credit Lyonnais" veya "Şube") tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş'ye devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi, 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 14 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ünvan değişikliğine giderek " Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş" olan ticaret ünvanını "Calyon Bank Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir.

ii) 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleşen devir işlemi nedeniyle Banka'nın cari dönem ve önceki dönem mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 6 Sayılı Tebliğ "Banka Birleşme ve Devirleriyle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın 20. maddesine uygun olarak devralınan Şube'nin mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır.

iii) Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve söz konusu mali tablolar ile ilgili sunulan 15 Şubat 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda Şube'nin mali tablolarının, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

.....