CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2005
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

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

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

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

3. Altıncı bölüm "Diğer açıklama ve dipnotlar"da izah edildiği üzere, Banka 31 Aralık 2004 tarihinde donuk alacak olarak sınıflandırmış olduğu 616 bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredi alacağını, 25 Şubat 2005 tarihinde yeni bir itfa planına bağlamıştır. Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğe göre, yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler, o tarihe kadar izlendikleri takipteki alacaklar içinde en az 6 ay süreyle takip edilmeli ve bu süre içinde söz konusu alacaklar için, karşılık ayrılmasına devam edilmelidir. Banka sözkonusu kredi alacağını 31 Mart 2005 tarihi itibariyle standart nitelikli krediler içinde sınıflandırmış ve daha önce ayırmış olduğu karşılığı iptal ederek, cari dönemde gelirlerine yansıtmıştır.

4. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, yukarıda 3. paragrafta izah edilen hususun mali tablolar üzerindeki etkisi haricinde, Calyon Bank Türk A.Ş.'nin 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM

İstanbul, 27 Mayıs 2005

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI 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** - SINIRLI 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 bin Yeni Türk Lirası cinsinden 31.12.2004 tarihine kadar paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek etkileri 01.01.2005 tarihine taşınmış, 01.01.2005 tarihinden itibaren ise BDDK tarafından 28.04.2005 tarihinde yayımlanan hesap ve kayıt düzeni ile ilgili 2005/05 sayılı genelge gereği yasal kayıtlar esas alınarak hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

27 Mayıs 2005

Michel PONS	Naim KOÇER	Athar A. SHAH	Halil YILDIZ
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	İlgili Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 1
II. Bankanın dahil olduğu grup 1
III. Diğer bilgiler 1
IV. Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar 2

İKİNCİ BÖLÜM

B – MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 3-4
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5
III. Gelir ve gider kalemleri 6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 7
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri 8
III. Finansal araçların netleştirilmesi 8
IV. Faiz gelir ve gideri 8
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri 8
VI. Alım satım amaçlı menkul değerler 8-9
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri 9
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar 9
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel ve genel karşılıklar 9-10
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar 10
XI. Maddi duran varlıklar 10-11
XII. Kiralama işlemleri 11
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler 11
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 11
XV. Vergi uygulamaları 11-12
XVI. Borçlanmalar 12
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu 12
XVIII. Aval ve kabuller 12
XIX. Devlet teşvikleri 13
XX. Sınıflandırmalar 13
XXI. Yeni Türk Lirası 13

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranı 14-16
II. Piyasa riski 16
III. Kur riski 17-18
IV. Faiz oranı riski 19-21
V. Likidite riski 21-22

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 28
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 28-31
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 31-33
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 33-35
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 35-36
VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 36-38
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 38-40
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 40

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 41

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 42

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin YTL" olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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, 18 Mart 2004 tarihinde ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Credit Lyonnais" veya "Şube") ile birleşmiştir. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine ve portföy işlemleridir.

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 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 38 (31 Aralık 2004: 36) kişidir.

II. Bankanın dahil olduğu grup:

Banka'nın hakim sermayedarı CALYON, Paris 'tir.

III. Diğer Bilgiler

a. Bankanın 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 80620 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 Mart 2005

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Öte yandan, BDDK tarafından yayımlanmış olan 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarında yer alan bakiyeler 44801 hesap hariç düzeltmeye esas teşkil eden ilgili hesaplara intikal ettirilmiş, 44801 Sermaye yardımcı hesabı 41409 Diğer Sermaye Yedekleri yardımcı hesabına intikal ettirilmiş, 2005 yılı içerisinde Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarına yapılan muhasebe kayıtları iptal edilmiştir.

b. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.

c. Mali tabloları etkileyen temel hatalar ve önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler bulunmamaktadır.

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

e. Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

f. Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

g. Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h. Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.

i. Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

j. Yılsonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

31 MART 2005 VE 2004 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin YTL" olarak belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR

I. Bilanço

			31 Mart 2005			31 Aralık 2004		
	AKTİF KALEMLER	Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-1**	**21**	**114**	**135**	**20**	**125**	**145**
1.1	Kasa		9	114	123	8	125	133
1.2	Efektif Deposu		-	-	-	-	-	-
1.3	T.C. Merkez Bankası		12	-	12	12	-	12
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I- 2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.261**	**8.261**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	8.261	8.261
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	8.261	8.261
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**10.027**	**95.883**	**105.910**	**19.014**	**90.239**	**109.253**
3.1	Bankalar		10.027	95.883	105.910	19.014	90.239	109.253
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		10.027	27.412	37.439	19.014	20.132	39.146
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	68.471	68.471	-	70.107	70.107
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-3**	**29.928**	**37.444**	**67.372**	**39.696**	**38.493**	**78.189**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		29.928	37.444	67.372	39.696	38.493	78.189
VI.	**Krediler**	**I-4**	**991**	**24.244**	**25.235**	**391**	**23.557**	**23.948**
6.1	Kısa Vadeli		918	24.244	25.162	350	23.557	23.907
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		73	-	73	41	-	41
6.3	Takipteki Krediler		7.915	80	7.995	8.966	80	9.046
6.4	Özel Karşılıklar (-)		7.915	80	7.995	8.966	80	9.046
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md (Net)**	**I-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**Konsolidasyon Dışı İştirakler (Net)**	**I-6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**Konsolidasyon Dışı Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**Konsolidasyon Dışı Diğer Yatırımlar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**28**	**3.753**	**3.781**	**12**	**6.083**	**6.095**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**27**	**15**	**42**	**27**	**18**	**45**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-9**	**26.704**	**3.160**	**29.864**	**32.144**	**4.192**	**36.336**
15.1	Kredilerin		349	387	736	31	464	495
15.2	Menkul Değerlerin		6.031	1.130	7.161	5.562	1.374	6.936
15.3	Diğer		20.324	1.643	21.967	26.551	2.354	28.905
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**5.979**	**-**	**5.979**	**6.076**	**-**	**6.076**
16.1	Defter Değeri		10.569	-	10.569	10.559	-	10.559
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		4.590	-	4.590	4.483	-	4.483
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**177**	**-**	**177**	**207**	**-**	**207**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1.819	-	1.819	1.819	-	1.819
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		1.642	-	1.642	1.612	-	1.612
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-10**	**2.485**	**-**	**2.485**	**1.009**	**-**	**1.009**
	AKTİF TOPLAMI		**76.367**	**164.613**	**240.980**	**98.596**	**170.968**	**269.564**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. Bilanço

			31 Mart 2005			31 Aralık 2004		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankalararası Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**Para Piyasaları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	**II-2**	-	-	-	-	-	-
III.	**Alınan Krediler**	**II-3**	**72.399**	**124.714**	**197.113**	**69.250**	**151.545**	**220.795**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		72.399	124.714	197.113	69.250	151.545	220.795
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		71.995	78.097	150.092	69.250	112.305	181.555
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		404	46.617	47.021	-	39.240	39.240
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**	**745**	**25**	**770**	**33**	**139**	**172**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-7**	**6**	**5**	**11**	**11**	**6**	**17**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**346**	**-**	**346**	**187**	**-**	**187**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**Faiz ve Gider Reeskontları**	**II-9**	**24.952**	**776**	**25.728**	**28.724**	**2.659**	**31.383**
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2	Alınan Kredilerin		320	332	652	220	418	638
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		24.632	444	25.076	28.504	2.241	30.745
XII.	**Karşılıklar**	**II-10**	**1.730**	**95**	**1.825**	**1.633**	**94**	**1.727**
12.1	Genel Karşılıklar		683	-	683	647	-	647
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		51	-	51	13	-	13
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		996	95	1.091	973	94	1.067
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**		**-**	**2.193**	**2.193**	**-**	**2.147**	**2.147**
XIV.	**Azınlık Hakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Özkaynaklar**	**II-11**	**12.896**	**98**	**12.994**	**12.922**	**214**	**13.136**
15.1	Ödenmiş Sermaye	**II-14**	13.400	-	13.400	13.400	-	13.400
15.2	Sermaye Yedekleri		92.645	98	92.743	92.676	214	92.890
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II-12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	**II-13**	570	98	668	601	214	815
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri	**II-15**	92.075	-	92.075	92.075	-	92.075
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3	Kâr Yedekleri		8.003	-	8.003	8.003	-	8.003
15.3.1	Yasal Yedekler		465	-	465	465	-	465
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		7.538	-	7.538	7.538	-	7.538
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		(101.152)		-(101.152)	(101.157)	-	(101.157)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(101.157)		-(101.157)	(94.013)	-	(94.013)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		5	-	5	(7.144)	-	(7.144)
PASİF TOPLAMI			**113.074**	**127.906**	**240.980**	**112.760**	**156.804**	**269.564**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu

			31 Mart 2005			31 Aralık 2004		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**333.577**	**393.429**	**727.006**	**445.733**	**508.586**	**954.319**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-3**	**4.314**	**25.069**	**29.383**	**7.840**	**18.916**	**26.756**
1.1.	**Teminat Mektupları**		**4.314**	**803**	**5.117**	**7.840**	**1.237**	**9.077**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4.314	803	5.117	7.840	1.237	9.077
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	24.266	24.266	-	17.679	17.679
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	24.266	24.266	-	17.679	17.679
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**		**329.263**	**368.360**	**697.623**	**437.893**	**489.670**	**927.563**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		52.621	77.492	130.113	62.108	104.769	166.877
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		20.569	42.179	62.748	10.856	68.154	79.010
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		32.052	35.313	67.365	51.252	36.615	87.867
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		276.642	290.868	567.510	375.785	384.901	760.686
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		158.982	124.556	283.538	209.372	170.539	379.911
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		117.660	166.312	283.972	166.413	214.362	380.775
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		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**4.501**	**3.620**	**8.121**	**4.501**	**13.262**	**17.763**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**-**	**3.620**	**3.620**	**-**	**13.262**	**13.262**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	387	387	-	1.120	1.120
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	2.341	2.341	-	3.406	3.406
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	892	892	-	8.736	8.736
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**4.501**	**-**	**4.501**	**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	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)			**338.078**	**397.049**	**735.127**	**450.234**	**521.848**	**972.082**

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

31 MART 2005 VE 2004 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin YTL" olarak belirtilmiştir.)

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

III.	Gelir ve Gider Kalemleri	Dipnot	1 Ocak - 31 Mart 2005	1 Ocak - 31 Mart 2004
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**3.660**	**16.758**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		262	418
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		56	10
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		53	6
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3	4
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		206	408
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		206	408
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		13	21
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		849	522
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		497	477
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		352	45
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		11	7.309
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.525	8.488
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		3	745
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		2.522	7.743
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**2.413**	**1.564**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		**-**	**7**
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	7
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.413	1.557
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		1.962	527
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		451	1.030
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**1.247**	**15.194**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**6**	**(62)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		**20**	**125**
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		20	125
4.1.3	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		14	187
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		14	187
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(463)**	**(10.948)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		10.095	(26.846)
6.1.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		55.922	31.139
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		55.637	31.058
6.1.1.2	Diğer		285	81
6.1.2.	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(45.827)	(57.985)
6.1.2.1.	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(45.827)	(57.983)
6.1.2.2.	Diğer		-	(2)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(10.558)	15.898
6.2.1.	Kambiyo Karı		20.013	36.097
6.2.2.	Kambiyo Zararı (-)		(30.571)	(20.199)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	(3)	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**1.419**	**1.124**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**2.209**	**5.308**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	(5)	**(36)**	**-**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**(2.674)**	**(4.668)**
XII.	**FAALİYET KARI (IX-X-XI)**		**(501)**	**640**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	(6)	**-**	**-**
	NET PARASAL POZİSYON (ZARARI)/KARI		**-**	**(754)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII)**		**(501)**	**(114)**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**506**	**(669)**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**5**	**(783)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**5**	**(783)**
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII.	**KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-)**		**-**	**-**
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)**	(7)	**5**	**(783)**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	(60)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin 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

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

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne 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 göstergeleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir.

MUY 14'e göre ekonomide belli göstergelerin ortadan kalkması durumunda mali tabloların enflasyon muhasebesine göre hazırlanması zorunluluğu ortadan kalkar; yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği dönem BDDK tarafından duyurulur. Buna göre, BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir Genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Buna göre Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

31 Aralık 2004'e kadar yapılan enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile 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 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri eksi 4.329 bin YTL'dir.

III. Finansal araçların netleştirilmesi

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

IV. 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.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ya da 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 itibariyle hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Alım satım amaçlı menkul değerler

Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. Menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar ile menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda "Faiz Gelirleri" hesabına dahil edilmiştir.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın menkul kıymetlerini tekrar geri alım ve satımını öngören anlaşması bulunmamaktadır.

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

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar

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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri 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.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" çerçevesinde Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 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.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle şerefiyesi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi olmayan duran varlıklarını endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri olan 5 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifade edilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi olmayan duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Şerefiye bulunmamaktadır. Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XI. Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi duran varlıklarda normal amortisman yöntemi kullanılarak takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir :

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

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

Maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymet değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmiş ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmiştir. Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan ikamet ettiği binanın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle net gerçekleşebilir değerin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur. Banka söz konusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle 31 Mart 2005 tarihli mali tablolarında 2.356 bin YTL (31 Aralık 2004: 2.356 bin YTL) tutarında maddi duran varlık değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 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.

XII. Kiralama işlemleri

Banka kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmamaktadır.

XIII. 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. Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle şarta bağlı yükümlülükler için ayrılmış karşılığı yoktur.

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

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler

Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüğünün tamamı üzerinden karşılık ayırmıştır. İhbar tazminatı yükümlülüğü için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

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

XV. Vergi uygulamaları

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2005 yılı için %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.

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 kalanlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'inci 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 herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulmuş bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayri menkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 10 YTL'nin (2004 yılı için 6 bin YTL) 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, kârın 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 15 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. 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.

XVI. 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.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu

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

XVIII. Aval ve kabuller

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIX. Devlet teşvikleri

Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX. Sınıflandırmalar

Cari dönem mali tablolarının sunumu ile uygunluk sağlaması için önceki dönem mali tabloları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXI. Yeni Türk Lirası

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 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.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. BDDK'nın 1 Ocak 2005 tarihli ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki dönemlere ilişkin kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere "bin YTL" üzerinden hazırlanacağı duyurulmuştur. Bu kapsamda, karşılaştırma amacıyla, daha önce Türk Lirası üzerinden hazırlanan ve "milyar TL" esasına göre sunulan 31 Aralık 2004 ve 31 Mart 2004 tarihleri ile ilgili tutarlar da "bin YTL" olarak sunulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranı:

1. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %19.25 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: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları 31 Mart 2005			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır, Varlık, Yüküm, G. nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**4.251**	**104.457**	**-**	**32.423**
Nakit Değerler	123	-	-	-
Bankalar (*)	12	103.717	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3.781	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	740	-	24.495
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak, ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	42
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)	-	-	-	5.979
Diğer Aktifler	335	-	-	1.907
Bilanço Dışı Kalemler	**14**	**18.458**	**1.132**	**2.541**
Garanti ve Kefaletler	-	13.559	1.132	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	4.146	-	1.068
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	14	753	-	1.473
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**4.265**	**122.915**	**1.132**	**34.964**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Mart 2005	**31 Aralık 2004**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	60.113	60.469
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	8.748	17.877
Özkaynak	13.257	13.618
Özkaynak/(RAV+PRET) (SRY (%))	19.25	17.38

(*) 31 Mart 2005 tarihi CALYON Paris'ten sağlanan sermaye benzeri kredi tutarı 2.193 bin YTL'dir. Aynı tarihte CALYON Paris'te bulunan mevduat tutarı 55.252 bin YTL olup sermaye benzeri kredi tutarı risk ağırlıklı varlıklar tablosunda "Bankalar" satırından indirilmiştir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13.400	13.400
Nominal Sermaye	13.400	13.400
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	92.075	92.075
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	5	-
Dönem Kârı	5	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(101.157)	(101.157)
Dönem Zararı	-	(7.144)
Geçmiş Yıllar Zararı	(101.157)	(94.013)
Ana Sermaye Toplamı	**12.326**	**12.321**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri	-	
İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	683	647
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	668	815
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	668	815
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.351**	**1.462**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**13.677**	**13.783**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**420**	**165**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan 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	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	420	165
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**13.257**	**13.618**

II. 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 Mart 2005 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	498
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	498
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	202
Sermaye Yükümlülüğü	202
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	700
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**8.748**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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	100 Yen
31 Mart 2005 tarihi itibarıyla	**1,3706**	**1,7757**	**1,2738**
30 Mart 2005 tarihi itibarıyla	1,3838	1,7899	1,2890
29 Mart 2005 tarihi itibarıyla	1,3574	1,7537	1,2677
28 Mart 2005 tarihi itibarıyla	1,3457	1,7439	1,2627
25 Mart 2005 tarihi itibarıyla	1,3483	1,7522	1,2650
24 Mart 2005 tarihi itibarıyla	1,3580	1,7720	1,2834

4. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,3050 YTL, 1 EURO için 1,7219 YTL, ve 100 Japon Yeni için 1,2382 YTL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

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. Ayrıca, yabancı para pasif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para pasif toplamı arasında, satılmaya hazır menkul değerlerin gerçekleşmemiş kar/zararlarının özkaynaklar altında sınıflandırılması sebebiyle fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2005					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk,	46	68	-	-	114
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	31.381	64.477	2	23	95.883
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	37.444	-	-	37.444
Verilen Krediler	16.515	8.003	-	-	24.517
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	526	6.727	-	15	7.268
Toplam Varlıklar	**48.467**	**116.719**	**2**	**38**	**165.226**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	63.037	63.870	-	-	126.907
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11	14	-	-	25
Diğer Yükümlülükler	262	614	-	-	876
Toplam Yükümlülükler	**63.310**	**64.498**	**-**	**-**	**127.808**
Net Bilanço Pozisyonu	**(14.843)**	**52.221**	**2**	**38**	**37.418**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**15.115**	**(50.005)**	**-**	**-**	**(34.890)**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	40.736	118.259	-	7.740	166.735
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25.621	168.264	-	7.740	201.625
Gayrinakdi Krediler	6.778	18.291	-	-	25.069
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	48.987	121.970	8	3	170.968
Toplam Yükümlülükler	65.250	91.168	-	78	156.496
Net Bilanço Pozisyonu	**(16.263)**	**30.802**	**8**	**(75)**	**14.472**
Bilanço Dışı Pozisyon	**17.513**	**(29.797)**	**-**	**-**	**(12.284)**
Gayrinakdi Krediler	6.187	12.729	-	-	18.916

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski:

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

2. Genel piyasa riskleri, limitleri 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 itibariyle)

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	135	135
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	76.441	29.469	-	-	-	-	105.910
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.444	7.345	31.217	5.209	18.157	-	67.372
Verilen Krediler	9	9	12.750	12.263	204	-	25.235
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	12.782	13.522	5.341	1.404	596	8.683	42.328
Toplam Varlıklar	**94.676**	**50.345**	**49.308**	**18.876**	**18.957**	**8.818**	**240.980**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	770	770
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	144.557	30.114	14.757	9.879	-	-	199.306
Diğer Yükümlülükler	6.113	7.267	9.852	2.495	-	2.182	27.910
Toplam Yükümlülükler	**150.670**	**37.381**	**24.609**	**12.374**	**-**	**2.952**	**227.986**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(55.994)	12.964	24.699	6.502	18.957	5.866	12.994
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(55.994)**	**12.964**	**24.699**	**6.502**	**18.957**	**5.866**	**12.994**

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 Bnk.	-	-	-	-	-	145	145
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	68.137	-	40.933	-	-	183	109.253
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	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**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Mart 2005	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.00	1.29	-	11.75
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.10	2.86	-	18.75
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.76	-	22.79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3.75	4.24	-	16.00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.				
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.17	2.81		16.11

31 Aralık 2004	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	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.31	-	41.29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4.26	3.11	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.38	1.16	-	25.90

V. 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.

Bankamızda 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 ana ortağı basta CALYON Paris olmak uzere yurt içi ve yurt dısı bankalardan ve Bankalararası Para Piyasası'ndan 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 değerlenmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	135	-	-	-	-	-	-	135
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	76.441	29.469	-	-	-	-	105.910
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-		-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-		-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.443	7.346	31.217	5.209	18.157	-	67.372
Verilen Krediler	-	9	9	12.750	12.263	204	-	25.235
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-		-	-
Diğer Varlıklar	-	12.782	13.522	5.341	1.404	596	8.683	42.328
Toplam Varlıklar	**135**	**94.676**	**50.347**	**49.307**	**18.876**	**18.957**	**8.683**	**240.980**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-		-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-		-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	144.557	27.921	14.757	9.879	2.193	-	199.307
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	770	770
Diğer Yükümlülükler	-	6.113	7.613	9.852	2.495	-	1.836	27.909
Toplam Yükümlülükler	**-**	**150.670**	**35.534**	**24.609**	**12.374**	**2.193**	**2.606**	**227.986**
Net Likidite Açığı	**135**	**(55.994)**	**14.813**	**24.698**	**6.502**	**16.764**	**6.077**	**12.994**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6.440	83.289	14.966	72.317	67.059	18.140	7.353	269.564
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**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	YTL	YP	YTL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	12	-	12	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**12**	**-**	**12**	**-**

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

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	YTL	YP	YTL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri :

31 Mart 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler TL ve YP devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	67.372	78.189
Borsada İşlem Görenler	67.372	78.189
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**67.372**	**78.189**

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

31 Mart 2005 tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 9.325 bin YTL tutarındaki maliyet ve 2.242 bin YTL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değeri toplamı 11.567 bin YTL'dir. Bu menkul kıymetlerin 2.961 bin YTL tutarındaki kısmı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası işlem teminatı olarak İş Bankası Borsa Şubesi'nde, 5.443 bin YTLtutarındaki kısmı Takasbank para piyasaları işlem teminatı olarak Takasbank'ta ve 921 bin YTL tutarındaki kısmı ise TCMB'de teminat olarak bulunmaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	YTL	YP	YTL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9.325	-	9.465	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9.325**	**-**	**9.465**	**-**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	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	73	-	41	-
Toplam	**73**	**-**	**41**	**-**

(*) 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:

31 Mart 2005	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				
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	24,889	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	273	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	73	-	-	-
Toplam	**24,962**	**273**	**-**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle tüketici kredileri bulunmamaktadır.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Yurtiçi Krediler	25.235	23.948
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**25.235**	**23.948**

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
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	7.995	9.046
Toplam	**7.995**	**9.046**

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Banka 31 Aralık 2004 tarihinde donuk alacak olarak sınıflandırmış olduğu 616 bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredi alacağını, 25 Şubat 2005 tarihinde yeni bir itfa planına bağlanmıştır. Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğe göre, yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler, o tarihe kadar izlendikleri takipteki alacaklar içinde en az 6 ay süreyle takip edilmeli ve bu süre içinde söz konusu alacaklar için, karşılık ayrılmasına devam edilmelidir. Banka sözkonusu kredi alacağını 31 Mart 2005 tarihi itibariyle standart nitelikli krediler içinde sınıflandırmış ve daha önce ayırmış olduğu karşılığı iptal ederek, cari dönemde gelirlerine yansıtmıştır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	616	-	8.430
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk. Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(616)	-	(435)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal kayıp/kazanç	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7.995
Özel Karşılık (-)	-	-	(7.995)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Yıl içinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerde hareket olmamıştır.

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

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Konsolidasyon dışı iştiraklere ilişkin bilgiler:

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle iştiraki bulunmamaktadır.

7. Konsolidasyon dışı bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi :

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

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:

Bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	YTL	YP	YTL	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	349	387	31	338
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	126
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**349**	**387**	**31**	**464**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	YTL	YP	YTL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	-	-	-	400
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	6.031	1.130	5.562	974
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	14	-	17
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	20.126	337	26.326	1.548
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	20.126	337	26.326	1.548
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	198	1.292	225	789
Toplam	**26.355**	**2.773**	**32.113**	**3.728**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. 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.

Bulunmamaktadır.

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

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

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	YTL	YP	YTL	YP
Kısa Vadeli	72.399	124.714	69.250	151.545
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**72.399**	**124.714**	**69.250**	**151.545**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle çıkardığı menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle işlettiği fon bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1	1

Ayrıca, alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır:

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

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

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

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

a. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	YTL	YP	YTL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	320	332	220	418
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	24.348	444	28.479	2.035
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	24.348	444	28.479	2.035
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	284	-	25	206
Toplam	**24.952**	**776**	**28.724**	**2.659**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	126	119
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	29	27
Diğer	528	501
Toplam	**683**	**647**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	YTL	YP	YTL	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.193	-	2.147
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.193**	**-**	**2.147**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Karşılığı	13.400	13.400
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 :

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

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir.

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

Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	13.400.000	13.400.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**13.400.000**	**13.400.000**

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

Menkul değerler değer artış fonundaki tutarlar, iştiraklere ilişkin hisse senetlerin borsa değerindeki değişmelerin tutarından oluşmaktadır.

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

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri 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 tutarına ait bilgiler:

Bulunmamaktadır.

14. 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	-

15. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü bölüm I no'lu dipnotta da detaylı olarak izah edildiği üzere, BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli genelge ve BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 1 Ocak 2005 tarihinden önce "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında elenen 92.075 Bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin hesaplarında gösterilmektedir.

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:

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

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:Bulunmamaktadır.

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına ilişkin bilgiler: Yoktur.

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur.

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

31 Mart 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/gider bulunmamaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın 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 31 Mart 2005	Önceki Dönem 31 Mart 2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	(36)	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**(36)**	**-**

6. 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 Mart 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Cari dönemde Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Söz konusu 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.

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

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

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 Mart 2005 tarihli mali tablolarında 996 milyar TL tutarında karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

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

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

   31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın gerçekleşme olasılığı fazla olan şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

   31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. 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 24.266 bin YTL (31 Aralık 2004: 26.756 bin YTL) 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 Mart 2005 tarihi itibariyle gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 29.383bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 26.756 bin YTL).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Geçici teminat mektupları	900	2.220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3.125	5.345
Kesin teminat mektupları	934	1.349
Avans Teminat Mektupları	158	163
Toplam	**5.117**	**9.077**

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
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	29.383	26.756
Toplam	**29.383**	**26.756**

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 Mart 2005 tarihi itibariyle 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.

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

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

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. 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:

Muhasebe politikalarında yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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:

	1 Ocak 2005	1 Ocak 2004
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**

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

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Nakit	**374**	**145**
Kasa ve Efektif Deposu	123	133
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	251	12
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**105.671**	**109.253**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	105.671	109.253
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**106.045**	**109.398**

VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. 31 Mart 2005

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	57.189	163	7.423	6.426
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	158	-	11.562
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**274**	**-**	**47**	**-**

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. 31 Aralık 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	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.

c.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2005	31 Aralık 2004	31 Mart 2005	31 Aralık 2004	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	522.636	413.503	-	-
Dönem Sonu	-	-	19.978	522.636	215.418	-
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. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla yaptığı bankacılık işlemleri mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile 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 olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna yaptığı plasmanların tutarı 55.923 bin YTL, verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 6.589 bin YTL'dir. Söz konusu gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı % 22 olup plasmanların toplam banka plasmanlarına oranı % 53'tür. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan almış olduğu kredilerin tutarı 47.021 bin YTL'dir. Söz konusu kredilerin toplam alınan kredilere oranı % 24'tür.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 151 bin YTL faiz geliri, 1.624 bin YTL ücret ve komisyon geliri elde etmiştir. Buna karşılık, toplam 2.355 bin YTL faiz ödemesi ve 387 bin YTL ücret ve komisyon ödemesi yapmıştır.

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.

VII- Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

31 Aralık 2004 tarihine kadar, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir. BDDK, 28 Nisan 2005 tarihinde bir genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur.

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

Bu mali tablolar, yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltmeler yasal kayıtlar içerisine alınmıştır.

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

31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ("TEFGE") ve TEFE baz alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2971
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Mart 2004	7.862,2	1,0689
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:

Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. 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 için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

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 varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

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

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

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir. Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması 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 kârı/(zararı)" olarak yer almaktadır.

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

Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varlıklar için bağımsız değerleme kuruluşları tarafından ekspertiz değeri saptanmıştır.

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

Yasal Kayıtlarda Banka'nın ödenmiş sermayesi 13.400 Bin YTL'dir. Banka'nın sermayesinin %99.96'sı CALYON Paris'e aittir. Banka'nın Türk Ticaret Kanunu veya Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan toplam 8.003 Bin YTL yedek akçeleri bulunmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28.04.2005 tarih ve BDDK.DZM.2/13/d-5 sayılı hesap ve kayıt düzeni konulu genelgelerini gereği 31.12.2004 tarihi itibariyle oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesabında yer alan bakiye düzeltmeye esas ilgili hesaba intikal ettirilmiştir

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

h) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

Önceki dönem mali tabloları Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PriceWaterhouseCoopers) tarafından denetlenmiştir.

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

İlgili gelir ve gider kalemleri kayıtlara alındığı tarihlerde muhasebeleştirilmektedir.

VIII. 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. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Banka 31 Aralık 2004 tarihinde donuk alacak olarak sınıflandırmış olduğu 616 bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredi alacağını, 25 Şubat 2005 tarihinde yeni bir itfa planına bağlanmıştır. Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğe göre, yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler, o tarihe kadar izlendikleri takipteki alacaklar içinde en az 6 ay süreyle takip edilmeli ve bu süre içinde söz konusu alacaklar için, karşılık ayrılmasına devam edilmelidir. Banka sözkonusu kredi alacağını 31 Mart 2005 tarihi itibariyle standart nitelikli krediler içinde sınıflandırmış ve daha önce ayırmış olduğu karşılığı iptal ederek, cari dönemde gelirlerine yansıtmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. İlişikte sunulan 26 Mayıs 2005 tarihli sınırlı denetim raporunda, aşağıdaki paragrafta belirtilen hususun mali tablolar üzerindeki etkisi haricinde mali tabloların Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

Altıncı bölüm "Diğer açıklama ve dipnotlar"da izah edildiği üzere, Banka 31 Aralık 2004 tarihinde donuk alacak olarak sınıflandırmış olduğu 616 bin YTL tutarındaki dövize endeksli kredi alacağını, 25 Şubat 2005 tarihinde yeni bir itfa planına bağlanmıştır. Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğe göre, yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler, o tarihe kadar izlendikleri takipteki alacaklar içinde en az 6 ay süreyle takip edilmeli ve bu süre içinde söz konusu alacaklar için, karşılık ayrılmasına devam edilmelidir. Banka sözkonusu kredi alacağını 31 Mart 2005 tarihi itibariyle standart nitelikli krediler içinde sınıflandırmış ve daha önce ayırmış olduğu karşılığı iptal ederek, cari dönemde gelirlerine yansıtmıştır.

……..