OYAK BANK A.Ş.

31 ARALIK 2004 TARİHİ
İTİBARİYLE BAĞIMSIZ DENETİM
RAPORU, MALİ TABLOLAR VE
MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

OYAK BANK A.Ş.

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

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

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

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

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

İstanbul, 28 Şubat 2005

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

OYAK BANK A.Ş.
31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	**: Eski Büyükdere Cad.Ayazağa Köyyolu No:6 34398 Maslak/ İstanbul**
Banka'nın Telefon Numarası	**: (0 212) 335 10 00**
Banka'nın Fax Numarası	**: (0 212) 286 61 00**
Banka'nın Elektronik Site Adresi	**: www.oyakbank.com.tr**

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

- Genel Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolar
- Muhasebe Politikaları
- Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

28 Şubat 2005

Mehmet Aydın KARAÖZ Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Hakan EMİNSOY Genel Müdür	Alp SİVRİOĞLU Mali Kontrol Grup Başkanı	Savaş ERKAN Muhasebe Müdürü

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 1
II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar 2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço..... 3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5
III. Gelir tablosu. 6
IV. Ozkaynak değişim tablosu 7
V. Nakit akım tablosu 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 9
II. İştirak ve Bağlı Ortaklık Yatırımları İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemler*i*..... 10
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açılama ve dipnotlar..... 11
IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 11
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 11
VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 11
VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 12
IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 12
X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 13
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 13
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 14
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 15
XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 15
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 16
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 16
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar..... 16
XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 16
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 16
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 17
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar..... . 17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar..... 18
II. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 18
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 21
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 23
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 25
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 27
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 31
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 33
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 33
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 33

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	35
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	51
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	60
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	64
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	69
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	71
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	73
VIII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar.....	75
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	77
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	80
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	80

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.....	81

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

1984 yılında İstanbul şubesiyle faaliyetlerine başlayan Bank of Boston, 1990 yılında First National Bank of Boston A.Ş. adını alarak Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdürmüştür. 1991'de Banka'nın adı Türk Boston Bank olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank'ın ünvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Oyak Bank A.Ş. bünyesinde birleştirilen Sümerbank A.Ş. 11 Temmuz 1933 tarihinde kurulmuştur. Geçmişte Sümerbank Holding A.Ş.'nin bankacılık birimi olarak faaliyet gösterirken 1993 yılında Sümerbank A.Ş. ünvanı ile Bankalar Kanunu hükümlerine göre bankacılık alanında faaliyet göstermeye başlamıştır. 1995 yılında özelleştirme kapsamında Sümerbank A.Ş.'nin %100 hisseleri Hayyam Garipoğlu Grubu'na satılmıştır.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankalar Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (bu raporda kısaca "TMSF" olarak adlandırılacaktır) devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 8 Ağustos 2001 tarih ve 157 sayılı kararı ve 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 1,000 TL nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir.10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 Milyar TL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 Milyar TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 Milyar TL'na düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 Milyar TL'na (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Oyak Bank A.Ş. ile birleşmesine ve faaliyetlerini Oyak Bank A.Ş. bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Oyak Bank A.Ş. genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları (devamı)

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankalar Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup

Banka Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") grubuna dahildir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nunda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmaktadır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

Enflasyon Muhasebesi

Ekteki mali tablolarda, bilanço tarihi itibariyle Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak bazı düzeltmeler yapılmıştır. Enflasyon muhasebesi ile ilgili ilkeler aşağıda "Beşinci Bölüm IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde verilmektedir.

Tebliğ 14'ün uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100 veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının %10 veya üzerinde olmasıdır. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oran 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için % 69.7, cari yıl için ise % 13.8 olarak gerçekleşmiştir. Tebliğ 14, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

Tebliğ 14 madde 5'e göre ekonomide aşağıda belirtilen diğer hususların da bulunması halinde yüksek enflasyonun varlığı kabul edilir ve mali tablolar bu Tebliğ hükümleri çerçevesinde düzeltme işlemine tabi tutulur:

a) Nüfusun çoğunluğunun, değer kaybından korunmak amacıyla parasal servetlerini parasal olmayan veya değeri Türk Lirasına göre daha istikrarlı olan yabancı para varlıklarda tutmaları,

b) Nüfusun çoğunluğunun alacak ve borçlarını Türk Lirası yerine değeri nispeten daha istikrarlı yabancı para ile belirlemeleri,

c) Kısa vadeli işlemlerde dahi, satın alma gücündeki kayıpları karşılamak için fiyatların vade farkı konularak belirlenmesi,

d) Faiz oranlarının, ücretlerin ve fiyatların, genel fiyat endekslerine bağlanması,

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Bilanço tarihindeki parasal değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2001	4,951.7	1.6971
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2971
31 Aralık 2003	7,382.1	1.1384
31 Aralık 2004	8,403.8	1.0000

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

- Mali tablolar Tebliğ 14'e uygun olarak paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmektedir. Bilanço tarihindeki Türk Lirası'nın satın alma gücünü göstermeyen bütün tutarlar, fiyat endeksleri kullanılarak düzeltilmiştir.

- Bilançodaki parasal kalemler, bilanço tarihindeki paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır. Parasal değerler para olarak tutulan, tahsil edilen veya ödenen kalemlerdir.

- Mali tablolarda tarihi maliyet bedeliyle yer alan ve parasal olmayan aktifler, pasifler ve özsermayenin bileşenleri, ilk elde etme maliyeti ve varsa itfa edilen değerlerin elde ediliş tarihine, tahsil tarihine veya bilançoya kaydediliş tarihine tekabül eden düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir. Ekteki mali tablolarda, yasal kayıtlarda yer alan yeniden değerlemeler elimine edilmiştir.

- Gelir tablosu kalemleri paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmek üzere gelir ve giderlerin tahakkuk tarihleri esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulur. Amortisman ve tükenme payları, aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplanarak ayrılır ve ilgili hesaba düzeltilmiş değerleri ile yansıtıldıklarından gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmaz. 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 varlığı ve dipnotlarda gerekli açıklamanın yapılması kaydıyla, dönem sonu fiyat endeksinin dönemin ortalama fiyat endeksine bölünmesi suretiyle hesaplanacak düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltme işlemine tabi tutulabilir.

- Enflasyonun Banka'nın parasal durumuna etkileri gelir tablosunda net parasal pozisyon karı (zararı) olarak yer almaktadır.

II. İştirak ve Bağlı Ortaklık Yatırımları İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemleri

Banka, iştirak ve bağlı ortaklıklarını maliyet bedeline yeniden değerleme değer artış fonlarının sermayelerine ilavesi sonucu bedelsiz olarak dağıtılan hisse senetlerinin nominal değerini eklemek ve kalıcı değer düşüklükleri için gerekli karşılıkları ayırmak suretiyle değerlemektedir. Türk vergi mevzuatınca öngörülen iştiraklerin içsel kaynaklarının sermayelerine eklenmesi suretiyle dağıtılan bedelsiz hisselerden doğan yeniden değerleme değer artışları, enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmektedir. İştirak ve bağlı ortaklık yatırımları, endekslenmiş satın alma maliyetlerinden bilanço tarihi değerlerine getirilmektedir.

Yabancı para iştirakler Banka'nın dönem sonu evalüasyon kurları ile değerlenmektedir.

Cari dönem içerisinde yabancı para iştiraklerin dönem sonu kuru ile değerlenmesi sonucu oluşan 834 Milyar TL kur farkı kambiyo gelirleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

İştirakler ve bağlı ortaklıklar üzerinde aktifleştirilen kur farkları bulunmamaktadır.

Yurtdışı kuruluşlardaki net yatırımlardan kaynaklanan değer artışları bilançoda diğer kar yedekleri satırında gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Vadeli İşlem Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

IV. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olduğu veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle realize edileceği öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili netleştirme yapılmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Dövize endeksli TL kredilerden elde edilen kur farkı geliri, faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Tüm gelir ve gider kalemleri endekslenerek bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmiştir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet tahvili ve Hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde bulunan Eurobond'lar Reuters ekranlarında oluşan kotasyonlar dikkate alınarak değerlenmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin toplam tutarı 58,496 Milyar TL'dir. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar pasifte "332-Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar TP" hesabında takip edilmektedir.

Repoya konu menkul değerler rayiç değerleri ile değerlenmektedir. Banka'nın bu tür faaliyetleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle ters repo karşılığı verilen fonlar bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değer bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları, ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür menkul değerlerden alınan kar payı gelirleri gelir tablosunda kar payı gelirleri arasında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değer esasına göre yapılmaktadır. Bu tür varlıkların rayiç değerinde meydana gelen değişiklikler özkaynak hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kar / zarar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler işlem tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orjinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik", 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ve ayrıca Türkiye Bankalar Birliği'nce 6 Şubat 2002 tarih 545 sayılı yazı ekinde bankalara bildirilen "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin Uygulanmasına İlişkin Genelge" de yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı'na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide olmayan mali ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmekte ve ekonomik ömürleri itibariyle itfa edilmektedir.

Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmıştır. Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler, faydalı ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sabit Kıymetler endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler, faydalı ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Banka, VUK 5024 uygulaması çerçevesinde 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerleme değer artışlarını elimine etmiş ve cari yılda maddi duran varlıklarını, yasal kayıtlarında, (ilgili amortismanlar dahil) yeniden değerlemeye tabi tutmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kiralama konusu varlıklar enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş değerleri ile sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre aylık ve yıllık bazda amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal Kiralama İşlemleri ile elde edilen sabit kıymetler 60 ayda amorti edilmektedir. Ödenen kiraların anapara ve faiz toplamları pasifte yer alan finansal kiralama borçlar hesabına, faiz tutarları ise aktifte yer alan "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabının alacağı ile sözleşme süresince ay sonlarında diğer faiz giderleri hesabının borcu ile tasfiye edilmektedir.

1 Temmuz 2003 tarihinden önce imza altına alınan finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliği Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı ("Tebliğ 4") benimsemiştir. Finansal kiralama konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şeklide ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 155 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 12,619 Milyar TL, 2,486,456 ABD Doları, 212,298 Euro ve 188,308 Alman Markı'ndan (96,280 Euro) oluşmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler MUY 10 sayılı Tebliğ gereğince, Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("Tebliğ 10") hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler için mali tablolarda ilave karşılık ayrılmamıştır.

Kıdem tazminatından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 7.7'dir. Bilanço tarihi itibariyle, karşılık hesaplarında bulunan bakiyenin toplam karşılıklara oranı % 7.7 olarak hesaplanmıştır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren 18 Sayılı Tebliğ çerçevesinde; geçmiş yıl mali zararları, kıdem tazminatı yükümlülüğü, değer düşüş ve diğer karşılıklar, birikmiş amortisman farkları ile değerleme farklılıklarından doğan ertelenmiş vergi matrahı üzerinden Banka'nın sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar projeksiyonları da dikkate alınmak sureti ile net 174,927 Milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır. Ancak, Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını MUY 1 sayılı Tebliğ gereğince, "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardında" ("Tebliğ 1") belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senedi Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabuller

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal ve bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Faaliyet sonuçları, raporun dördüncü bölüm X. Dipnot'unda detaylı olarak açıklandığı üzere, sınıflandırmalara uygun olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka bankacılığın her alanında faaliyetleri sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle mevduat vadesine uygun enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka risklerden korunmak için karşı bir işlem yaparak pozisyonunu kapatmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersi de yapılarak herhangi bir kur ve faiz riski taşımamaktadır. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını arttırmaya çalışmaktadır.

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 16.73'dür.

Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	844,979	170,384	477,280	3,073,847
Nakit Değerler	52,645	115	-	-
Bankalar	169,535	163,935	-	31
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	268,912	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	131,420	737	477,280	2,848,207
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	26,132
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	33	4,547	-	12,619
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	222,398	1,050	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	9,288
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	158,774
Diğer Aktifler	36	-	-	18,796
Bilanço Dışı Kalemler	8,529,080	441,326	928,022	68,181
Garanti ve Kefaletler	25,231	436,840	260,796	34,081
Taahhütler	8,488,121	-	656,974	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	4,257	-	511
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	15,728	229	10,252	33,589
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	9,374,059	611,710	1,405,302	3,142,028

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,967,021	2,961,488
Piyasa Riskine Esas Tutar	142,388	77,013
Özkaynak	687,486	494,229
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	16.73	16.27

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	224,578	224,578
Nominal Sermaye	224,578	224,578
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	262,894	262,894
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	5,533	2,158
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5,533	2,158
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	108,284	40,906
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	109,494	41,016
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(1,210)	(110)
Kâr	115,170	71,853
Dönem Kârı	115,170	71,853
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**716,459**	**602,389**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	19,932	14,283
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,682	2,353
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(2,006)	232
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(2,006)	232
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**19,608**	**16,868**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	736,067	619,257
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	48,581	125,028
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	14,056	85,959
Özel Maliyet Bedelleri	23,784	29,437
İlk Tesis Bedelleri	2,446	2,580
Peşin Ödenmiş Giderler	8,295	7,052
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye(Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**687,486**	**494,229**

(*)Mali tablolarda yabancı para sermaye kur farkı satırında bulunan (1,210)Milyar TL'lık tutar yurt dışı şubeler ortalama kur farkından oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riski

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümünce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirilerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, risk ayrıştırılmasına gidilmemektedir. Ancak Banka'da test çalışmaları sürmekte olan kredi risk derecelendirme sisteminde bu noktalar göz önüne alınmış olup, derecelendirme sistemi tam hayata geçirildiğinde bu türden ayrıştırmalar yapılacaktır.

Yurtdışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %25'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %56'dır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı, %26'dır.

Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 19,932 Milyar TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riski (devamı)

Coğrafi Bölgeler İtibariyle İle İlgili Bilgiler Tablosu

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları**	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	6,008,594	5,016,377	1,380,513	8,387	96,026
Avrupa Birliği Ülkeleri	101,800	154,531	17,596	6,719	-
OECD Ülkeleri *	3,021	21,705	5,879	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	3,526	2,503	98	-	19,144
ABD, Kanada	17,889	125,147	11,416	-	-
Diğer Ülkeler	4,298	119,518	12,882	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	6,139,128	5,439,781	1,428,384	15,106	115,170
Önceki Dönem					
Yurtiçi	5,003,319	4,181,153	1,043,390	11,042	61,765
Avrupa Birliği Ülkeleri	11,841	71,192	21,080	75,970	-
OECD Ülkeleri *	1,523	172,874	11,590	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	98	-	-
ABD, Kanada	11,002	20,240	2,253	-	-
Diğer Ülkeler	8,015	74,636	13,985	-	10,088
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	5,035,700	4,520,095	1,092,396	87,012	71,853

(*)AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**)Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi Riski (devamı)

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	33,133	1.41	30,416	2.75	20,301	1.28	27,654	3.14
Çiftçilik ve Hayvancılık	27,115	1.15	28,742	2.60	16,423	1.04	27,654	3.14
Ormancılık	4,865	0.21	325	0.03	3,363	0.21	-	0.00
Balıkçılık	1,153	0.05	1,349	0.12	515	0.03	-	0.00
Sanayi	437,469	18.60	681,149	61.63	290,295	18.33	597,423	67.88
Madencilik ve Taşocakçılığı	21,487	0.91	9,217	0.83	10,588	0.67	1,893	0.22
İmalat Sanayi	400,999	17.05	584,734	52.91	273,360	17.26	541,548	61.53
Elektrik, Gaz, Su	14,983	0.64	87,198	7.89	6,347	0.40	53,982	6.13
İnşaat	56,967	2.42	67,121	6.07	43,038	2.72	24,955	2.84
Hizmetler	451,443	19.19	293,376	26.55	181,674	11.47	210,974	23.97
Toptan ve Perakende Ticaret	201,540	8.57	111,491	10.09	81,248	5.13	84,979	9.66
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,984	0.59	14,480	1.31	3,547	0.22	4,140	0.47
Ulaştırma Ve Haberleşme	109,587	4.66	47,077	4.26	23,263	1.47	13,810	1.57
Mali Kuruluşlar	92,282	3.92	111,614	10.10	57,539	3.63	84,465	9.60
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,872	0.42	630	0.06	3,819	0.24	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	6,956	0.30	3,292	0.30	2,715	0.17	20,438	2.32
Eğitim Hizmetleri	3,973	0.17	1,187	0.11	1,858	0.12	3,142	0.36
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13,249	0.56	3,605	0.33	7,685	0.49	-	0.00
Diğer	1,373,461	58.38	33,109	3.00	1,048,021	66.19	19,060	2.17
Toplam	2,352,473	100.00	1,105,171	100.00	1,583,329	100.00	880,066	100.00

IV. Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından aktif ve pasif kalemlerin bilanço içindeki dağılım sınırları belirlenmiştir. Piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin rasyolara etkileri simüle edilmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Yönetim Kuruluna öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapmaktadır.

Risk Yönetimi Strateji ve Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Piyasa Riski (devamı)

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Tarihsel Benzetme ve Monte Carlo yöntemleri ile Piyasa Riskine Maruz Tutar hesaplanmakta; hesaplamalarda Reuters firmasının KVAR+ programı kullanılmaktadır. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Ekonomik Sermaye Hesaplamaları ve Riske Dayalı Karlılık Analiz çalışmaları sürdürülmektedir. Banka'nın Kur Riskine Maruz Değeri'nin Parametrik RMD, Tarihsel RMD ve Monte Carlo RMD ile hesaplanması ve kullanılan modellerin sonuçlarının tutarlılığının tespiti için gerekli olan Geriye Dönük Testlere yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10,688
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	10,688
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	433
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	289
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	144
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	270
Sermaye Yükümlülüğü	257
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	13
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	11,391
Piyasa Riskine Maruz Tutar	142,388

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları	1 EURO	1 YEN
	31.Ara.04	31.Ara.04	31.Ara.04
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,335,000	1,819,000	13,000
Bundan Önceki;			
24.Ara.04	1,365,000	1,842,614	13,156
27.Ara.04	1,355,000	1,833,044	13,057
28.Ara.04	1,345,000	1,831,218	13,041
29.Ara.04	1,355,000	1,845,646	13,109
30.Ara.04	1,345,000	1,828,662	12,958

Banka'nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,387,174, 1,857,230 ve 13,354'dür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur Riski (devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Milyar TL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	84,130	13,187	22	1,844	99,183
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	93,620	37,312	1,744	25,866	158,542
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,414	21,676	-	-	24,090
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	29,141	190,943	-	-	220,084
Verilen Krediler (*)	372,726	876,586	-	1,319	1,250,631
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	6,675	-	-	6,675
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	38,031	198,371	-	-	236,402
Maddi Duran Varlıklar	-	144	-	-	144
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**) (***)	10,805	196,104	2	359	207,270
Toplam Varlıklar	630,867	1,540,998	1,768	29,388	2,203,021
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	793	5,734	-	72	6,599
Döviz Tevdiat Hesabı	692,741	1,165,740	1,720	27,130	1,887,331
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,301	302,140	-	257	308,698
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	797	42,084	-	81	42,962
Diğer Yükümlülükler (***)	9,353	16,730	63	299	26,445
Toplam Yükümlülükler	709,985	1,532,428	1,783	27,839	2,272,035
Net Bilanço Pozisyonu	(79,118)	8,570	(15)	1,549	(69,014)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	67,140	14,417	-	(1,285)	80,272
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	113,823	175,541	-	16,578	305,942
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(46,683)	(161,124)	-	(17,863)	(225,670)
Gayrinakdi Krediler	208,546	643,431	25,292	61,083	938,352
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	414,948	1,333,211	1,264	8,335	1,757,758
Toplam Yükümlülükler	528,520	1,240,942	1,692	17,939	1,789,093
Net Bilanço Pozisyonu	(113,572)	92,269	(428)	(9,604)	(31,335)
Bilanço Dışı Pozisyon	107,166	(92,508)	296	10,381	25,335
Gayrinakdi Krediler	254,301	458,848	17,331	59,594	790,074

Kur riskine ilişkin tabloda:

(*) 145,460 Milyar TL. dövize endeksli krediler; verilen krediler satırında gösterilmiştir.

(**) 3,048 Milyar TL. dövize endeksli kredi reeskontları; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(***) Diğer varlıklar satırından 1,649 Milyar TL türev finansal işlem reeskont geliri, diğer yükümlülükler satırından da 9,688 Milyar TL türev finansal işlem reeskont gideri düşürülmüştür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla aktiflerin daha kısa vadeli likit aktiflerden olmasına dikkat edilmekte, getirisinin diğer aktif kalemlerine göre az olmasına dolayısıyla gelir ve özkaynaklar üzerindeki negatif etkisine rağmen faiz oranı riskinin azaltılması açısından bu uygulamaya önem verilmektedir.

Ayrıca değişken faizli aktiflerin bilanço içerisindeki tutarının arttırılmasına çalışılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

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.	364,347	-	-	-	-	126,860	491,207
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	146,869	220	-	1,000	-	15,877	163,966
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,957	5,656	19,484	16,716	22,041	3,612	70,466
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	71,833	187,578	123,742	411,279	351,747	1,050	1,147,229
Verilen Krediler	1,346,270	255,600	323,748	468,436	1,019,501	44,089	3,457,644
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	117,287	108,460	99,634	73,789	-	-	399,170
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	424,552	424,552
Toplam Varlıklar	2,049,563	557,514	566,608	971,220	1,393,289	616,040	6,154,234
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	65,059	6,000	-	4,000	-	4,082	79,141
Diğer Mevduat	2,790,575	822,688	98,432	88,884	856	759,668	4,561,103
Para Piyasalarına Borçlar	178,150	-	-	-	-	-	178,150
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	100,454	100,454
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	58,596	128,941	151,190	21,408	-	-	360,135
Diğer Yükümlülükler	94	235	211	262	175	874,274	875,251
Toplam Yükümlülükler	3,092,474	957,864	249,833	114,554	1,031	1,738,478	6,154,234
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,042,911)	(400,350)	316,775	856,666	1,392,258	(1,122,438)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(695)	(2,005)	(139)	(7,217)	-	-	(10,056)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,043,606)	(402,355)	316,636	849,449	1,392,258	(1,122,438)	(10,056)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (devamı)

Önceki Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	280,747	-	-	-	-	48,206	328,953
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	32,899	182	-	-	-	18,333	51,414
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	31,358	11,221	142,290	151,926	69,718	11	406,524
Para Piyasalarından Alacaklar	186,698	-	-	-	-	-	186,698
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,906	7,036	27,666	19,712	-	1,053	58,373
Verilen Krediler	861,953	439,866	341,298	355,143	427,301	37,834	2,463,395
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	245,277	516,696	224,438	67,408	16,195	-	1,070,014
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	557,341	557,341
Toplam Varlıklar	1,641,838	975,001	735,692	594,189	513,214	662,778	5,122,712
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	19,627	-	2,277	1,708	-	4,665	28,277
Diğer Mevduat	2,381,275	637,536	181,252	90,678	8,480	672,534	3,971,755
Para Piyasalarına Borçlar	22,372	-	-	-	-	-	22,372
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	48,450	48,450
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	166,819	51,273	56,390	21,040	2,137	-	297,659
Diğer Yükümlülükler	365	907	1,194	298	52	751,383	754,199
Toplam Yükümlülükler	2,590,458	689,716	241,113	113,724	10,669	1,477,032	5,122,712
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(948,620)	285,285	494,579	480,465	502,545	(814,254)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	83	(189)	(108)	2	-	-	(212)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(948,537)	285,096	494,471	480,467	502,545	(814,254)	(212)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.45	1.04	0.00	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.09	2.36	0.00	22.40
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.10	4.79	0.00	20.49
Para Piyasalarından Alacaklar	0.00	0.00	0.00	0.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.50	7.01	0.00	24.93
Verilen Krediler	6.02	6.26	0.00	28.38
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.77	8.29	0.00	30.54
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.00	2.09	0.00	19.76
Diğer Mevduat	2.77	2.45	1.50	20.73
Para Piyasalarına Borçlar	0.00	0.00	0.00	18.11
Muhtelif Borçlar	0.00	0.00	0.00	0.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	0.00	0.00	0.00	0.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.42	3.74	0.00	17.55

Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.11	0.43	0.00	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.00	1.49	0.00	26.53
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.53	5.73	0.00	26.58
Para Piyasalarından Alacaklar	0.00	0.00	0.00	26.04
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.11	6.36	0.00	29.93
Verilen Krediler	5.72	5.39	0.00	32.28
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.75	9.09	0.00	40.82
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.11	1.51	0.00	27.79
Diğer Mevduat	2.18	1.86	1.10	24.40
Para Piyasalarına Borçlar	0.00	0.00	0.00	19.35
Muhtelif Borçlar	0.00	0.00	0.00	0.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	0.00	0.00	0.00	0.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.63	3.56	0.00	25.70

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %26'sını oluşturmaktadır. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Banka'nın yabancı para pasif toplamının %83'ünü oluşturmaktadır.

Banka, kullanımı istendiği anda gerçekleşebilecek yurtiçi ve yurtdışı kaynaklı prefinansman, sendikasyon ve IFC kredisi kullanım olanaklarına sahiptir.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %23'ünü menkul kıymetler, %54'ünü krediler, %8'ini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir.

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın pasif toplamının %71'ini Türk Lirası mevduatlar oluşturmaktadır.

Nette plasman yönünde yer alan ve likit olan Banka'nın pahalı TL borçlanma kalemlerine ihtiyacı bulunmamaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurtiçi, gerek yurtdışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktif tarafının %28'lik kısmını menkul kıymetler, %58'ni krediler, oluşturmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite Riski (devamı)

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	222,295	-	-	-	-	-	-	222,295
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	15,877	146,869	220	-	1,000	-	-	163,966
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	3,612	113	1,351	1,069	31,683	32,638	-	70,466
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	22,957	55,126	469,119	598,977	1,050	1,147,229
Verilen Krediler	1,050,315	323,086	267,848	308,883	469,178	1,038,334	-	3,457,644
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	14,226	2,188	125,589	121,013	136,154	-	399,170
Diğer Varlıklar	-	315,551	17,184	9,951	42,052	54,162	254,564	693,464
Toplam Varlıklar	1,292,099	799,845	311,748	500,618	1,134,045	1,860,265	255,614	6,154,234
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	4,082	65,059	6,000	-	4,000	-	-	79,141
Diğer Mevduat	759,668	2,790,575	822,688	98,432	88,884	856	-	4,561,103
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	8,574	34,314	97,453	53,197	166,597	-	360,135
Para Piyasalarına Borçlar	-	178,150	-	-	-	-	-	178,150
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	100,454	-	-	-	-	-	100,454
Diğer Yükümlülükler	-	47,563	95,724	2,608	8,934	5,969	714,453	875,251
Toplam Yükümlülükler	763,750	3,190,375	958,726	198,493	155,015	173,422	714,453	6,154,234
Net Likidite Açığı	528,349	(2,390,530)	(646,978)	302,125	979,030	1,686,843	(458,839)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	91,653	1,517,500	726,288	710,150	682,476	1,030,093	364,552	5,122,712
Toplam Yükümlülükler	677,199	2,686,883	776,009	246,616	115,287	18,101	602,617	5,122,712
Net Likidite Açığı	(585,546)	(1,169,383)	(49,721)	463,534	567,189	1,011,992	(238,065)	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değerleri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulacak faizli varlıkları içermektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar ekli mali tablolarda iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmiş olup, bunların rayiç değerleri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	1,797,284	1,276,718	1,817,759	1,323,531
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	164,168	51,521	164,168	51,521
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,218,942	60,215	1,218,942	60,215
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	414,174	1,164,982	434,649	1,211,795
Finansal Yükümlülükler	5,137,926	4,387,948	5,137,926	4,387,948
Bankalararası Mevduat	79,762	29,678	79,762	29,678
Diğer Mevduat	4,592,032	4,008,779	4,592,032	4,008,779
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	365,678	301,041	365,678	301,041
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	100,454	48,450	100,454	48,450

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satım ve aracılık yapılmaktadır. Saklama yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler Satırında gösterilen 2,193,830 Milyar TL'lık tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutları kesin satış ve İMKB nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka bireysel bankacılık hizmetlerinden özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut ve otomobil kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir.

Otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, kredili mevduat işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Müşteri adına fon yönetimi, yapılandırılmış finansman araçları, finansal kiralama ile ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri bulunmamaktadır.

Kurumsal finansman ve bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler bulunmamaktadır.

Bilançonun aktif toplamında %10'u aşan diğer faaliyet alanları bulunmamakta olup, pasif toplamında diğer faaliyet alanının 714,453 Milyar TL'lik kısmı özkaynak toplamından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır. Diğer bölümlerle yapılan işlemlerde, ölçümleme ve fiyatlandırma uygulanmamaktadır.

Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır.

Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri (***)	485,932	202,463	378,473	15,660	1,082,528
Diğer(*)	138,883	18,273	(248,765)	91,609	-
Faaliyet Geliri	624,815	220,736	129,708	107,269	1,082,528
Bölümün Net Kazancı	183,713	94,011	61,150	39,982	378,856
Dağıtılmamış Maliyetler(**)	-	-	-	(263,686)	(263,686)
Faaliyet Kârı	-	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	183,713	94,011	61,150	(223,704)	115,170
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-	-
Vergi Sonrası Kâr	183,713	94,011	61,150	(223,704)	115,170
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	183,713	94,011	61,150	(223,704)	115,170
Bölüm Varlıkları	1,693,729	1,834,960	2,320,907	-	5,849,596
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	14,056	14,056
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	290,582	290,582
Toplam Varlıklar	1,693,729	1,834,960	2,320,907	304,638	6,154,234
Bölüm Yükümlülükleri	3,540,361	1,213,251	526,229	-	5,279,841
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	874,393	874,393
Toplam Yükümlülükler	3,540,361	1,213,251	526,229	874,393	6,154,234
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	219,436	219,436
Sermaye Yatırımı	-	-	-	857,318	857,318
Amortisman	-	-	-	(452,559)	(452,559)
Değer Azalışı	-	-	-	(185,323)	(185,323)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

(*)Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
(**)Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler
(***)Faaliyet gelirleri faiz geliri, komisyon geliri ve sermaye piyasası alım-satım karlarını bürüt olarak ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	95,568	73,967	25,017	581
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	52,711
Toplam	95,568	73,967	25,017	53,292

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	22,372	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	22,372	-

3. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	37,129	8,357	-	-
ABD, Kanada	18,213	3,053	31	36
OECD Ülkeleri*	493	2,770	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	46,396	1,463	-	-
Diğer	1,758	2,798	-	-
Toplam	103,989	18,441	31	36

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

5.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler içerisindeki, borsada işlem gören borçlanma senetlerinin 800,985 Milyar TL'lık tutarı TP devlet tahvili, 130,831 Milyar TL'lik tutarı TP hazine bonosu, 220,893 Milyar TL'lik tutarı YP devlet tahvilinden, 1,050 Milyar TL'lik tutarı borsada işlem görmeyen hisse paylarından oluşmaktadır.

Borsada işlem gören borçlanma senetleri değer düşüş karşılığı 6,530 Milyar TL'dir

5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,152,709	57,574
Borsada İşlem Gören	1,152,709	57,574
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1,050	1,053
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,050	1,053
Değer Azalma Karşılığı (-)	(6,530)	(254)
Toplam	1,147,229	58,373

5.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değerleri

Bilanço tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri, 219,196 Milyar TL olup, 784 Milyar TL tutarındaki kısmı değer düşüş karşılığı ve 19,101 Milyar TL tutarındaki kısmı reeskontlardan oluşmaktadır.

5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	166,844	51,568	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	166,844	51,568	-	-

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı)

5.5. Repo işlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	58,496	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	58,496	-	-	-

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar

6.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler (*)	178	110,018	162	16
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	178	110,018	162	16
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	45,970	54,397	53,607	56,418
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,189	-	2,226	-
Toplam	50,337	164,415	55,995	56,434

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler, iştirak, bağlı ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.

6.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	3,452,178	-	5,466	-
İskonto ve İştira Senetleri	101	-	-	-
İhracat Kredileri	567,300	-	-	-
İthalat Kredileri	695	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	167,285	-	-	-
Yurtdışı Krediler	23,823	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,120,053	-	4,223	-
Kredi Kartları	102,103	-	1,243	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,470,818	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,452,178	-	5,466	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	1,519,567	-	1,243	-
İhtisas Dışı Krediler	1,519,567	-	1,243	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,932,611	-	4,223	-
İhtisas Dışı Krediler	1,932,611	-	4,223	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

6.4. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	175,509	875,044	1,050,553	13,224
Konut Kredisi	1,785	146,138	147,923	2,198
Otomobil Kredisi	50,267	513,438	563,705	6,269
İhtiyaç Kredisi	84,492	213,552	298,044	4,056
Personel Kredisi	849	1,916	2,765	-
Diğer Tüketici Kredileri	38,116	-	38,116	701
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	2,168	71,555	73,723	2,160
Konut Kredisi	833	71,260	72,093	2,090
Otomobil Kredisi	-	246	246	2
İhtiyaç Kredisi	1,335	49	1,384	68
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	103,346	-	103,346	-
Toplam Tüketici Kredileri	281,023	946,599	1,227,622	15,384

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

6.5. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	25,919	51,265
Özel	3,431,725	2,412,130
Toplam	3,457,644	2,463,395

6.6. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3,433,821	2,451,982
Yurtdışı Krediler	23,823	11,413
Toplam	3,457,644	2,463,395

6.7. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	141
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	141

6.8. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	595	334
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,004	800
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,186	4,981
Toplam	7,785	6,115

6.9. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

6.9.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler Ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	3,509
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	3,509
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

6.9.2. 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	2,681	2,305	20,145
Enflasyon Muhasebesi etkisi (-)	(326)	(280)	(2,449)
Dönem İçinde İntikal (+)	22,746	6,198	5,455
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	9,735	5,978
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(9,839)	(5,874)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(8,715)	(8,227)	(5,278)
Aktiften Silinen (-)	-	(11)	(327)
Dönem Sonu Bakiyesi	6,547	3,846	23,524
Özel Karşılık (-)	(595)	(1,004)	(6,186)
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,952	2,842	17,338

6.9.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

6.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunmakta ise bu unsurları gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevirerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmamakta ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla borçlu hakkında yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, daima anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın faktoring alacakları

Bilanço tarihi itibariyle faktoring alacakları bulunmamaktadır.

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

8.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	400,106	1,070,206
Borsada İşlem Görenler	400,065	1,070,206
Borsada İşlem Görmeyenler	41	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(936)	(192)
Toplam	399,170	1,070,014

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1,070,014	875,061
Enflasyon Muhasebesi etkisi (-)	(130,088)	(105,937)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(8,256)	(36,365)
Yıl İçindeki Alımlar	71,010	644,306
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(602,574)	(306,859)
Değer Azalışı Karşılığı	(936)	(192)
Dönem Sonu Toplamı	399,170	1,070,014

8.2.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	162,727	14,044	171,481	14,243	344,937	-	359,429	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	41	222,358	41	228,409	447,235	277,842	519,232	286,323
Toplam	162,768	236,402	171,522	242,652	792,172	277,842	878,661	286,323

(*)Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest bakiye tutarı diğer satırında gösterilmiştir.

8.2.2. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	162,828	14,044	344,937	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	162,828	14,044	344,937	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.2.3. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

8.2.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2,657	4,101
Dönem İçi Hareketler	(2,657)	(1,444)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	528
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(2,657)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(1,972)
Dönem Sonu Değeri	-	2,657
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	5.13

9.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	2,657
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	2,657

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Borsaya kote edilen Banka iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

9.5. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içerisinde Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 24 Ağustos 2004 tarih ve 30/4 sayılı yönetim kurulu kararıyla 2,485 Milyar TL nominal (2,657 Milyar TL endeksli) üzerinden Ordu Yardımlaşma Kurumu'na ("OYAK") satılmıştır.

9.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

10. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

10.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Oyak European Finance Plc	Dublin/İrlanda	100%	100%
Oyak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	60%	100%

10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

(*) Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
85,073	8,775	32	35,926	1,763	329	2,275	-
10,683	9,615	292	27	773	1,561	1,188	-

(*) Tabloda yer alan bağlı ortaklıkların bağımsız denetim çalışmaları tamamlanmadığı için bu rapor tarihi itibariyle tablo bilgileri denetlenmemiş mali tablolar esas alınarak verilmiştir.

10.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	83,302	102,255
Dönem İçi Hareketler	(69,246)	(18,953)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(64,236)	(2,230)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(5,010)	(16,723)
Dönem Sonu Değeri	14,056	83,302
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	%60-%100	%60-%100

**Değer azalma karşılığı satırındaki (5,010) Milyar'lık tutar YP iştirakler kur farkından oluşmaktadır.*

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

10.4. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	14,056	83,302
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

10.5. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	49,532
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	14,056	33,770

10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

10.7. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

1998 yılında Oyak European Finance'e katkı sermaye olarak gönderilen 11,676,858 ABD Doları karşılığı 17,340 Milyar TL nominal (18,255 Milyar TL endeksli), 8 Haziran 2004 tarihinde geri çekilmiş olup yukarıda not 10.3'de satışlar satırında gösterilmiştir.

Oyak Anker Bank GmbH cari dönemde 7 Haziran 2004 tarih ve 21/19 sayılı yönetim kurulu kararıyla kayıtlı değeri üzerinden 45,981 Milyar TL'na (endeksli) Ordu Yardımlaşma Kurumu'na ("OYAK") satılmıştır.

10.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönemde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

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

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

11.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar (devamı)

11.3. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri:

Banka ana ortaklık konumundadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi

Finansal kiralamaya yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Finansal kiralamaya yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.

12.3. 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

Finansal kiralama işleminden alacaklar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	5,851	-

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

14.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	2,796	-	1,175	2
Faiz Reeskontları	30,348	11,767	24,578	7,415
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	1	-	1	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	33,145	11,767	25,754	7,417

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

14.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	2,773	713	34,499	8,461
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	67,505	4,209	1,639	200
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	8,753	6,251	86,489	8,481
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	5,516	358	6,194	143
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	147	1,650	1	1,031
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	147	1,650	1	1,031
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	2,864	95	4,232	16
Toplam	87,558	13,276	133,054	18,332

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	237,951	144,263	13,010	233,885	629,109
Birikmiş Amortisman(-)	101,831	125,259	7,026	161,633	395,749
Net Defter Değeri	136,120	19,004	5,984	72,252	233,360
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	136,120	19,004	5,984	72,252	233,360
İktisap Edilenler	1,804	1,670	266	9,464	13,204
Elden Çıkarılanlar(-)	49,760	2,654	1,180	15,522	69,116
Değer Düşüşü	38,850	-	-	-	38,850
Amortisman Bedeli (-)	(1,451)	8,733	813	16,357	24,452
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	228,845	143,279	12,096	227,827	612,047
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	100,380	133,992	7,839	177,990	420,201
Kapanış Net Defter Değeri	128,465	9,287	4,257	49,837	191,846

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

15.1.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı

Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkulleri için ekspertiz çalışması yaptırılmış ve bu ekspertiz çalışması neticesinde ekspertiz değeri endekslenmiş değerinden daha küçük olan gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde 1,259 Milyar TL ilave karşılık gelir tablosuna yansıtılmıştır. Cari dönemde gayrimenkul satışları nedeni ile 40,109 Milyar TL tutarında karşılık iptal edilmiştir.

15.1.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkulleri için ekspertiz çalışması yaptırılmış ve bu ekspertiz çalışması neticesinde ekspertiz değeri endekslenmiş değerinden daha düşük olan gayrimenkuller için ayrılan değer düşüş karşılığı önceki dönem sonu itibariyle 224,173 Milyar TL, cari dönem sonu itibariyle de 185,323 Milyar TL'dir. Cari dönemde 1,259 Milyar TL ilave karşılık gelir tablosuna yansıtılmıştır. Cari dönemde gayrimenkul satışları nedeni ile 40,109 Milyar TL tutarında karşılık iptal edilmiştir.

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

Gayrimenkuller değer düşüklüğü dışında ayrılan değer düşüş veya iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler

16.1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Normal amortisman yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi; maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi 5 yıl, amortisman oranı %20'dir.

16.2. Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Defter değeri	45,892	44,067
Birikmiş amortisman tutarı	(32,358)	(24,941)
Net defter değeri	13,534	19,126

16.4. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	19,126	19,918
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,887	6,568
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(63)	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(7,416)	(7,360)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	13,534	19,126

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

Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

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

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler (devamı)

16.8. Kullanımda herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Kullanımda herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

16.9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler bulunmamaktadır.

16.10. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar

Mali tabloların enflasyona göre düzenlenmesi nedeniyle yeniden değerleme tutarları ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

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

Cari dönem içerisinde araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı 1,003 Milyar TL'dir.

16.12. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.13. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlılara ilişkin bilgiler (devamı)

16.14. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

"Peşin ödenmiş giderler"in 2,525 Milyar TL'lik tutarı peşin ödenen kiralar, 1,146 Milyar TL'lik tutarı peşin ödenen sigorta poliçeleri, 9 Milyar TL'lik tutarı peşin ödenen reklam giderleri, 4,615 Milyar TL'lik tutar diğer peşin ödenen giderler, 28 Milyar TL'lik tutar "peşin ödenen vergiler" ve 7 Milyar TL'lik tutar Banka nakil vasıtaları için ödenen "ek taşıt vergisi" olup, mali tablolarda diğer aktifler satırında gösterilmiştir.

17.2. Peşin Vergi Aktifi Tutarı ve Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmasına Esas Oluşturan Vergiden İndirilebilecek Zarar Tutarı

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren 18 Sayılı Tebliğ çerçevesinde; geçmiş yıl mali zararları, kıdem tazminatı yükümlülüğü, değer düşüş ve diğer karşılıklar, birikmiş amortisman farkları ile değerleme farklılıklarından doğan ertelenmiş vergi matrahı üzerinden Banka'nın sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar projeksiyonları da dikkate alınmak sureti ile net 174,927 Milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır. Ancak, Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır.

17.3. 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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı (Cari dönem)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	91,152	-	437,549	1,418,737	116,862	36,437	891
Döviz Tevdiat Hesabı	477,388	-	256,877	768,418	211,423	164,754	8,471
Yurtiçinde Yer. K.	417,578	-	247,655	737,804	200,326	135,842	8,279
Yurtdışında Yer.K	59,810	-	9,222	30,614	11,097	28,912	192
Resmi Kur. Mevduatı	6,266	-	554	395	21	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	136,043	-	265,255	69,375	31,017	4,275	-
Diğ. Kur. Mevduatı	48,819	-	3,611	5,766	552	195	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,082	-	64,060	718	5,281	5,000	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	814	-	44,298	51	5,159	5,000	-
Yurtdışı Bankalar	3,157	-	19,762	667	122	-	-
Özel Finans K.	111	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	763,750	-	1,027,906	2,263,409	365,156	210,661	9,362

1.2. Mevduatın vade yapısı (Önceki dönem)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	71,933	-	295,987	966,611	193,878	87,701	776
Döviz Tevdiat Hesabı	407,645	-	272,648	593,193	223,714	120,246	9,591
Yurtiçinde Yer. K.	396,441	-	264,521	572,998	210,398	95,077	9,362
Yurtdışında Yer. K	11,204	-	8,127	20,195	13,316	25,169	229
Resmi Kur. Mevduatı	5,235	-	1,379	1,284	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	137,492	-	396,861	35,066	46,602	39,730	-
Diğ. Kur. Mevduatı	50,230	-	2,378	5,002	1,783	4,790	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,665	-	10,506	5,706	-	7,400	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	517	-	1,900	560	-	7,400	-
Yurtdışı Bankalar	4,142	-	8,606	5,146	-	-	-
Özel Finans K.	6	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	677,200	-	979,759	1,606,862	465,977	259,867	10,367

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,490,976	1,605,326	585,307	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	778,895	1,234,558	632,226	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2,778	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.4. Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

1.5. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	49,667	38,880
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	58,492	-	22,336	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	52,840	-	1,958	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	819	-	1,894	-
Gerçek Kişiler	4,833	-	18,484	-
Yurtdışı İşlemlerden	4	-	36	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	4	-	36	-
Toplam	58,496	-	22,372	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	51,437	108,506	192,477	52,048
Orta ve Uzun Vadeli	-	200,192	-	53,134
Toplam	51,437	308,698	192,477	105,182

3.2. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır

4.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	35,007	1,577

Alınan nakdi teminat tutarları; Türk Lirası ve yabancı para teminat mektupları, harici garantiler, kiralık kasa, müteahhitlik hizmetleri, türev finansal araçlar karşılığı ve diğer işlemlerle ilgili alınan nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

7.1. İlgili Düzenlemeler Kapsamında Hesaplanan Ertelenmiş Vergi Pasifi Tutarı

Banka'nın ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktifi tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Dördüncü Bölüm - Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17.2)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

8.1. Vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,273	7,501
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	196	204
BSMV	3,732	3,267
Kambiyo Muameleleri Vergisi	428	311
Ödenecek Katma Değer Vergisi	129	228
Diğer	2,651	7,128
Toplam	16,409	18,639

8.2. Ödenecek primler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,063	882
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,521	1,248
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	7	8
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	10	11
İşsizlik Sigortası-Personel	74	72
İşsizlik Sigortası–İşveren	148	123
Diğer	-	-
Toplam	2,823	2,344

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle faktoring borçları bulunmamaktadır.

10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır.

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

10.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	1,125	977	2,977	2,818
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,125	977	2,977	2,818

10.4. Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka faaliyet kiralaması işlemlerinde kiracı durumundadır. Tebliğ 4 gereği yapılan kira ödemeleri ilgili oldukları dönemde giderleşmekte, dolayısıyla bunlar için ayrılmış karşılık bulunmamaktadır. Cari dönemde ödenen faaliyet kiralama giderleri 19,372 Milyar TL'dir.

10.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	27,526	4,023	34,760	3,666
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2,161	3,381	2,613	769
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	80	-	14	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,327	9,723	-	627
Faiz ve Gider Reeskontları	-	35	-	-
Kur Gider Reeskontları	1,327	9,688	-	627
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	2,691	843
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	4,171	1,306	-	-
Toplam	35,265	18,433	40,078	5,905

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

12.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	19,932	14,283
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16,746	11,805
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	27	33
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,378	1,046
Diğer	1,781	1,399

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

12.2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	8	105	38	448	2,028	1,485
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	349	619	1,264	11,878	16,412	39,669
Fiili Ödeme Oranı	2.29	16.96	3.01	3.77	12.36	3.74
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	16.55	7.7
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	2,716	3,054

Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 7.7'dir. Bilanço tarihi itibariyle, karşılık hesaplarında bulunan bakiyenin toplam kıdem ve ihbar karşılık yükümlülüklerine oranı % 7.7 olarak hesaplanmıştır.

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kayıtlarındaki kıdem tazminatı tutarı 2,130 Milyar TL, ihbar tazminatı ise 924 Milyar TL'dir. Ekli mali tablolarda ihbar tazminatı karşılığı diğer karşılıklar hesabında gösterilmiştir.

12.3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

12.3.1. SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler bulunmamaktadır.

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

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

12.4. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Mali tabloların diğer karşılık satırındaki 3,500 Milyar TL'lik tutarın; 224 Milyar TL'lik tutarı tazmin edilmemiş nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılığı, 1,682 Milyar TL'lik tutarı kredi kartları için ayrılan serbest karşılığı, 924 Milyar TL'lik kısmı ihbar tazminatı karşılığından, 670 Milyar TL'lik tutar ise diğer karşılıkları içermektedir. Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı 9,837 Milyar TL olup mali tablolarda krediler bakiyesinden düşülerek netleştirilmektedir. Karşılık hesaplarında teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

12.5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,682	2,353

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

12.7. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklar

13.1. Ödenmiş sermaye

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	224,578	224,578
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*):Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

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

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

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklar (devamı)

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

Son yıllarda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartlar oluşursa karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

14 . Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar

15.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

15.1.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	(3,303)	1,297	487	(255)
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	-	-	-	-
Toplam	(3,303)	1,297	487	(255)

15.1.2. Yabancı para menkul değerlere ilişkin değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	1,297	(255)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

15.2. 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 ortaklıkların değerlemelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

15.3. Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarının ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı

Geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonu

Banka'nın varlıklarını değerlemeye tabi tutarak özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirdiği yeniden değerleme değer artış fonu veya sermayeye eklenecek iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla

Banka, cari dönemde yeniden değerleme yapmamıştır.

18. Yasal yedekler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5,533	2,158
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	5,533	2,158

19. Olağanüstü yedekler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	109,494	41,016
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	109,494	41,016

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

Ordu Yardımlaşma Kurumu Banka'nın sermayesinde tam imtiyaz sahibidir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU	224,578	100%	224,578	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler

1.1. İştirak ve bağlı ortaklılardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	845

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	136	-	134	-

1.4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	459	11,768

2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	59	106

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre dağılımı

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	1	6,135	7	887	580	-	7,610
Tasarruf Mevduatı	614	81,387	265,044	37,073	19,964	231	404,313
Resmi Mevduat	56	226	186	1	-	-	469
Ticari Mevduat	357	75,071	13,972	4,339	5,086	-	98,825
Diğer Mevduat	26	1,019	1,384	1,100	595	-	4,124
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,054	163,838	280,593	43,400	26,225	231	515,341
Yabancı Para							
Dth	26	5,241	17,205	6,713	5,329	290	34,804
Bankalararası Mevduat	-	186	62	4	11	-	263
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26	5,427	17,267	6,717	5,340	290	35,067
Genel Toplam	1,080	169,265	297,860	50,117	31,565	521	550,408

2.4. Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	6,112	377	4,707	79

2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 23,380 Milyar TL'lik tutarın; 8,357 Milyar TL'si haberleşme gelirleri, 2,909 Milyar TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 12,114 TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,691	4,245
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,157	2,878
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	802	643
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,732	724
Genel Karşılık Giderleri	7,950	8,269
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	(10)	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	10,426	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	269	74
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	269	1
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	73
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	968	2,171
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	968	2,171
Diğer**	2,147	3,109
Toplam	25,441	17,868

** İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri*
***276 Milyar TL'lık kıdem tazminatı karşılık gideri diğer satırında gösterilmiştir.*

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

5.1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	133,057	128,805
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	32,045	57,221
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,296	885
Diğer İşletme Giderleri	81,524	93,708
Bakım ve Onarım Giderleri	7,759	7,162
Reklam ve İlan Giderleri	6,343	12,158
Diğer Giderler	67,422	74,388
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	899	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	19,372	21,435
Diğer	28,288	36,083
Toplam	301,481	338,137

5.2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri

Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

5.3.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

6.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	5,299
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

6.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler bölüm VIII. madde 1.1'de açıklanmıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,003,586 Milyar TL, faiz giderleri 621,584 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Şarta bağlı yükümlülükler

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

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

Şarta bağlı yükümlülük bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	705,556	514,980
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	161,110	101,574
Swap Para Alım Satım İşlemleri	409,292	413,406
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	135,154	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))	705,556	514,980
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	705,556	514,980

Yukarıda cinsi ve miktarları belirtilmek suretiyle verilen vadeli işlemler riskten korunma amaçlı yapılmaktadır. Şahıslarla yapılan sözleşmelerde işlem tutarının %20'si oranında teminat alınmakta ve banka fiyat riskine karşı korunmuş olmaktadır. Yapılan işlemler fazla olmadığı için Banka'nın nakit akımlarına çok önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Gerçekleşmeyeceği önceden bilinen vadeli işlemler bulunmamaktadır. Gerçekleşmeyerek cari dönem gelir tablosuna aktarılmayan bir işlem bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Bilanço dışı yükümlülükler

3.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	20,478	6,971
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	23,587	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	185,714	138,378
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	646,019	352,350
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	348,412	368,245
Diğer Cayılamaz Taahhütler	35,710	11,139
Toplam	1,259,920	877,083

3.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	8,310	21,109
Banka Aval ve Kabulleri	51,542	74,325
Akreditifler	421,775	342,612
Toplam	481,627	438,046

3.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	667,819	409,312
Geçici Teminatlar	60,806	48,430
Kefalet ve Benzeri İşlemler	218,132	196,608
Toplam	946,757	654,350

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

4.1. Bilanço dışı finansal araçlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	91,398	88,644
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	15,603	20,287
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	75,795	68,357
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,336,986	1,003,752
Toplam	1,428,384	1,092,396

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

Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, cari dönem sonu itibari ile maddi duran varlıkların inşaatı veya maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bilanço dışı yükümlülüklerde müşteri adına fon ve portföy mevcutları satırında gösterilen 2,193,830 Milyar TL tutar kesin satış ve İMKB nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Fitch Rating'in Ekim 2004 döneminde yaptığı çalışma sonucu Banka; Yabancı para uzun dönem B+ durağan, yabancı para kısa dönem B,; Türk parası uzun dönem B+ durağan, Türk parası kısa dönem B; ülke notu uzun dönem BBB+ (Durağan) olarak derecelendirilerek bir önceki notuna göre gelişme kaydetmiştir.

Moody's derecelendirme kuruluşunun; Ocak 2005 tarihli çalışması sonucu Banka'nın mali gücü D+, yabancı para mevduatları B2/NP ve görünüm durağan olarak derecelendirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Risk Yoğunlaşması

7.1. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	5,471	1.12	1,352	0.14	5,202	1.72	4,425	0.56
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,799	0.78	896	0.10	4,706	1.56	4,425	0.56
Ormancılık	1,375	0.28	130	0.01	496	0.16	-	0.00
Balıkçılık	297	0.06	326	0.03	-	0.00	-	0.00
Sanayi	192,930	39.37	541,095	57.66	122,006	40.36	506,000	64.04
Madencilik ve Taşocakçılığı	8,075	1.65	4,910	0.52	3,438	1.14	3,068	0.39
İmalat Sanayi	175,840	35.88	530,307	56.51	115,950	38.35	483,185	61.16
Elektrik, Gaz, Su	9,015	1.84	5,878	0.63	2,618	0.87	19,747	2.50
İnşaat	56,042	11.44	89,088	9.49	33,318	11.02	62,436	7.90
Hizmetler	223,706	45.65	176,313	18.79	135,907	44.95	206,965	26.20
Toptan ve Perakende Ticaret	159,087	32.46	57,818	6.16	96,137	31.80	54,739	6.93
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,849	1.19	7,863	0.84	893	0.30	242	0.03
Ulaştırma ve Haberleşme	12,077	2.46	24,406	2.60	9,527	3.15	7,768	0.98
Mali Kuruluşlar	31,064	6.34	75,185	8.01	19,933	6.59	124,539	15.76
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	764	0.16	235	0.03	253	0.08	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	5,210	1.06	6,256	0.67	4,411	1.46	8,384	1.06
Eğitim Hizmetleri	221	0.05	80	0.01	73	0.02	7	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9,434	1.93	4,470	0.48	4,680	1.55	11,286	1.43
Diğer	11,883	2.42	130,504	13.91	5,889	1.95	10,248	1.30
Toplam	490,032	100.00	938,352	100.00	302,322	100.00	790,074	100.00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	490,032	938,352	-	-
Teminat Mektupları	490,032	456,725	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	51,542	-	-
Akreditifler	-	421,775	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	8,310	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan rayiç değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde satılmaya hazır varlıklarla ilgili olarak özkaynağa 2,006 Milyar TL net zarar kaydedilmiştir.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.2.1. Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmamaktadır.

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

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplar bulunmamaktadır.

1.2.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Özkaynaklar içerisinde yurtdışı şubeden kaynaklanan 1,210 Milyar TL kur farkı zararı muhasebeleştirilmiştir.

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

2.1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kayıt edilen tutar:

Cari dönemde özkaynaktan alınarak gelir tablosuna kaydedilen tutarlar bulunmamaktadır.

2.2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıplarla ilgili olarak, özkaynağa kaydedilip daha sonra özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

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

Bu rapor tarihi itibariyle Banka, genel kurulda onaylanmak üzere hisse başına kar payı hesaplamasını yapmamıştır. Bu nedenle ekli mali tablolarda kar dağıtım tablosu sunulmamıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bu rapor tarihi itibariyle hisse başına kar payı önerilmemiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar 3,375 Milyar TL'dir.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Banka'da, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

Faaliyet zararına ilişkin 84,568 Milyar TL diğer gelir ve gider tutarının 126,621 Milyar TL'si diğer faiz dışı giderlerden (işletme giderleri ve faaliyet giderleri), 42,053 Milyar TL'si ise diğer nakit girişi sağlayan faiz dışı gelirlerden kaynaklanmaktadır.

Diğer borçlardaki 51,449 Milyar TL nakit girişinin 1,196 Milyar TL'si alınan diğer yabancı kaynaklardan, 52,004 Milyar TL'si muhtelif borçlardan oluşan nakit girişlerinden ve 1,751 Milyar TL ödenecek vergi, resim ve harçlardan kaynaklanan nakit çıkışlarından kaynaklanmaktadır.

Diğer finansman faaliyetlerinden kaynaklanan 2,226 Milyar TL'lik nakit çıkışının 2,238 Milyar TL'lik kısmı menkul değerler değer azalışından 12 Milyar TL'lik kısmı diğer nakit değerlerdeki nakit çıkışından kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:
Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 127,087 Milyar TL'dir.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde elde edilen iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Varlıklar (1)	-	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Diğer Bankalardan Alacaklar	-	-
Verilen Krediler	-	-
Diğer Bankalara Borçlar	-	-
Müşterilere Borçlar	-	-
Diğer Borçlar	-	-
Satışlardan Elde Edilen Hasılat (2)	66,893	2,230
Hasılattan Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Toplamı İndirilir (3)	-	-
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi	66,893	2,230

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	124,966	104,810
Kasa ve Efektif Deposu	46,554	38,804
TC.Merkez bankası	78,309	66,006
Diğer	103	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	186,698	580,592
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	186,698	580,592
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	311,664	685,402

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	222,295	124,966
Kasa ve Efektif Deposu	52,645	46,554
TC.Merkez bankası	169,535	78,309
Diğer	115	103
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	186,698
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	186,698
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	222,295	311,664

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Banka'nın ya da Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

Banka'nın yurtdışı bankalar hesaplarında 31 Milyar TL bloke parası bulunmaktadır.

7. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

7.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Ekonominin içinde bulunduğu durum itibariyle mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, kapasite artışı için ihtiyaç duyulan nakit bulunmamaktadır.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Devir Dahil Bütün Ortaklık Birleşmelerinde, Birleşmenin Gerçekleştiği Döneme Ait Mali Tablolarda Birleşen Ortaklıkların Unvan ve Türleri, Birleşmeyi Kayıtlara Yansıtmak İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemi, Birleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarih ve Sona Erdirilmesine Karar Verilen Faaliyetler

Cari dönem içerisinde Banka bünyesinde devir veya birleşme bulunmamaktadır.

2. İktisaplara İlişkin Bilgiler

2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

3. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler söz konusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarında Aşağıdaki Bilgiler Açıklanır

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

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.2. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

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

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4. Bilanço Tarihinden Sonra, Mali Tablolarının Onaylanarak Yayımlanmasından Önce Gerçekleşen Banka Birleşmeleri İle İlgili Bilgiler veya Açıklama Yapılması Mümkün Değil İse Gerekçeleri

Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen birleşme veya devir bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	141	4,588	162	16	53,466	51,830
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	178	110,018	45,970	54,397
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	681	2,399	358

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

1.2. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	916	2,626	135	8	31,189	38,034
Dönem Sonu Bakiyesi	141	4,588	162	16	53,466	51,830
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	616	6	10	-	1,993	203

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

1.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	5,423	8,645	121,495	81,684	183,643	182,182
Dönem Sonu	25,267	5,423	42,608	121,495	161,404	183,643
Mevduat Faiz Gideri	459	260	3,368	11,464	7,718	23,604

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	39,211	20,038	-	-	-	-
Dönem Sonu	48,106	39,211	-	-	24,974	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(1,206)	-	-	-	(784)	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemlerinin yanı sıra sigorta, bilgi teknolojileri, turizm vb. hizmetleri bulunmakta olup 4.8.2.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

2.2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	46,148	3,457,644	1.33%
Gayrinakdi krediler	164,415	1,428,384	11.51%
Mevduat	229,279	4,640,244	4.94%

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

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.5. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul alım-satımı bulunmamaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubundan almış olduğu diğer varlıklar ve hizmet alımı bedelleri toplamı 40,054 Milyar TL'dir. Axa Oyak Sigorta A.Ş. ve Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. ile akdedilmiş acenta sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu şirketlerden temin edilen gelirler 2,932 Milyar TL; ödenen prim giderleri ise 5,320 Milyar TL'dir. Diğer risk gruplarına ödenen mal ve hizmet giderleri toplamı 34,734 Milyar TL ve alınan gelirler 1,157 Milyar TL'dir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile tüm bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile finansal kiralama sözleşmeleri ve araştırma-geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı bulunmamaktadır. Lisans anlaşmaları kapsamında Banka'nın Oyak Teknoloji Bilişim ve Kart Hizmetleri A.Ş. ile dolaylı olarak bilişim lisans anlaşması bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tabloları, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

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

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmaktadır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, % 69.72, cari yılda ise %13.8 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

Bilanço tarihindeki parasal değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31.Ara.00	2,626.00	3.2002285
31.Ara.01	4,951.70	1.6971545
31.Ara.02	6,478.80	1.2971229
31.Ara.03	7,382.10	1.1384024
31.Ara.04	8,403.80	1

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Cari dönem içerisinde faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranlarında değişiklik yapılmıştır. Banka, Vergi Usul Kanunu'nunda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetler için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler, faydalı ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında bulunan binaların ekspertiz değerlemesi yapılmıştır. Muhtelif tarihli değerleme çalışmaları sonucunda ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış değerlerinden düşük olan binalar için ekli mali tablolarda 185,323 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanan net defter değerlerinden yüksek olduğu durumlarda arada oluşan fark MUY, 14 sayılı Tebliğ, Paragraf 15'te belirtilen "Tespit edilen ekspertiz değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerden fazla olan tutarı dikkate alınmaz" açıklamasına istinaden göz ardı edilmiştir.

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

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 224,578 Milyar TL olup bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış 262,894 Milyar TL'dir (zarar mahsubu sonrası).

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve olumlu görüş verilmiştir.

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

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

Aralık 2002 tarihinde, genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yer alan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, bilançoda yer alan geçmiş yıl zararı; dağıtılmamış geçmiş yıl kârları, kalan zarar miktarı ise, sırasıyla olağanüstü yedek akçeler, yasal yedek akçeler, özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir. Dolayısıyla 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle geçmiş yıl zararları bulunmamaktadır.

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

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	287	4,172			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	5	25	1-KIBRIS	216,935	
	1	2	2-BAHREYN	562,491	
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

XI. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

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

Bilanço tarihinden sonra sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Kamuya açıklanan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında ilgili düzenlemelere göre hazırlanan bağımsız denetçi görüşü:

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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