Alternatifbank
Anonim Şirketi

1 Ocak – 31 Mart 2005
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

ALTERNATİFBANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kuruluna:

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

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

Beşinci Bölüm II-10 e) nolu dipnotta açıklandığı üzere, Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ayırdığı, dönem kar zararı ile doğrudan ilişkisi olmayan 7.100 bin YTL tutarındaki karşılığı, konusu kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde iptal ederek gelir kaydetmiştir. Dönem kar zararı ile doğrudan ilgisi bulunmayan söz konusu karşılığın ve iptalinin gelir tablosu ile ilişkilendirilmemesi gerekirdi.

Beşinci Bölüm I-10 b) no.lu dipnotta açıklandığı üzere Banka, 31 Mart 2005 tarihli mali tablolarda başlıca taşınan zararlar ve diğer zamanlama farkları üzerinden hesaplanan 35.494 bin YTL ertelenmiş vergi aktifi taşımaktadır. Banka'nın geçmiş dönemlerdeki faaliyet sonuçları dikkate alındığında, söz konusu vergi aktifinin gerçekleşebilirliği, Banka'nın ilerideki dönemlerde indirilebilir vergi zararlarını karşılayacak tutarlarda vergilendirilebilir kar elde etmesine yönelik Banka yönetiminin planlarının öngörüldüğü şekilde gerçekleşmesine bağlıdır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üç ve dördüncü paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Alternatifbank A.Ş.'nin 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Ayşen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

6 Mayıs 2005
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 1 OCAK – 31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI.

Adres: Cumhuriyet Cad. No:22-24 34367 Elmadağ/ İstanbul
Tel : 0212 315 65 00 **Faks:** 0212 225 76 15
Bankanın Elektronik Site Adresi: www.abank.com.tr

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

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

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

Metin Tokpınar	**Murat Arığ**	**Cem Şipal**	**Gülay Dereli**	**Funda Aktan**
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü	Mali Kontrol Müdürü

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço	2-3
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	4
III.	Gelir tablosu	5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	6
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	7
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XX.	Emanetteki Menkul Kıymetler	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	29
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	50
VI.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53
VII.	Bilanço sonrası gelişmelere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Banka, 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde 23 şubesi ile hizmet vermektedir. Banka'nın ana sözleşmesindeki faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

a) Gerektiğinde döviz pozisyonu tutmak, arbitraj, repo, swap işlemleri ile kaynakları en iyi şekilde değerlendirmek,
b) İhracat ve döviz kazandırıcı işlem yapan şirketlerin faaliyetlerini geliştirebilmeleri için onlara özellikle dış piyasalarla ilgili istihbarat ve danışmanlık hizmetleri vermek,
c) Her tür mevduat kabul etmek,
d) Yurt dışında oluşmuş tasarrufların para ve sermaye piyasaları kanalıyla Türkiye'ye aktarılmasına aracılık etmek,
e) İç ve dış ticaretin gerektirdiği yerli ve yabancı piyasalarda kambiyo ve dövizle ilgili bankacılık işlemleri yapmak, mal ve vesaik mukabili kredi tesis etmek, akreditif açmak,
f) Yerli ve yabancı banka ve finansman kuruluşlarından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek, T.C. Merkez Bankası'yla avans, reeskont ve iştira kredisi ve mevzuatın öngördüğü diğer işlemleri yapmak,
g) Toplanan kaynakları yurt içinde ve yurt dışında yatırım ve işletme kredisi olarak, ihracat, sanayi, iç ticaret, taşımacılık, turizm, enerji, madencilik, tarım ve hayvancılık, müteahhitlik hizmetleri ve diğer konulara yönelik olarak Türk lirası ve döviz kredileri şeklinde kullandırmak, her nevi gayrinakdi kredi açmak,
h) Müşterilerin ticari, sınai ve yatırım faaliyetlerini desteklemek amacıyla her türlü Türk lirası ve dövize natık teminat mektupları düzenlemek ve kabul etmek,
i) Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarını tasfiye amacıyla her çeşit haklar dahil menkul iktisab etmek, üzerinde tasarrufta bulunmak, banka lehine menkul ve gayri menkul rehni ve ticari işletme rehni kabul etmek,
j) Mevzuata uygun olarak yerli ve yabancı bankalarla ortaklık kurmak veya mevcut bankalara ortak olmak.

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

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın hisselerinin %77,08'ine Anadolu Endüstri Holding A.Ş. sahip olup Anadolu Grubu bünyesinde yer almaktadır. Ayrıca, diğer hissedarlar içerisinde yer alan diğer Anadolu Grubu firmaları Banka'nın hisselerinin %18,12'sine sahiptir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ALTERNATİFBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. BİLANÇO

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			31/03/2005			31/12/2004		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**4.122**	**7.683**	**11.805**	**7.070**	**7.156**	**14.226**
1.1	Kasa		3.824	-	3.824	2.507	-	2.507
1.2	Efektif Deposu		-	7.312	7.312	-	6.139	6.139
1.3	T.C. Merkez Bankası		298	371	669	4.563	1.017	5.580
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-2	**39.248**	**48**	**39.296**	**49.954**	**72**	**50.026**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		39.248	48	39.296	49.954	72	50.026
2.1.1	Devlet Tahvili		39.247	48	39.295	49.414	72	49.486
2.1.2	Hazine Bonosu		1	-	1	540	-	540
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**60.576**	**23.820**	**84.396**	**104.527**	**33.258**	**137.785**
3.1	Bankalar		60.576	23.820	84.396	104.527	33.258	137.785
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		54.076	1.880	55.956	74.527	27.013	101.540
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		6.500	21.940	28.440	30.000	6.245	36.245
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**16.447**	**16.447**	**-**	**15.703**	**15.703**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	16.447	16.447	-	15.703	15.703
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-3	**29.150**	**27**	**29.177**	**170**	**-**	**170**
5.1	Hisse Senetleri		170	-	170	170	-	170
5.2	Diğer Menkul Değerler		28.980	27	29.007	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	I-4	**464.557**	**168.025**	**632.582**	**422.761**	**161.036**	**583.797**
6.1	Kısa Vadeli		414.186	154.970	569.156	371.710	146.027	517.737
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		33.198	13.055	46.253	35.224	15.009	50.233
6.3	Takipteki Krediler		33.075	-	33.075	29.730	-	29.730
6.4	Özel Karşılıklar (-)		15.902	-	15.902	13.903	-	13.903
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	I-5	**176.218**	**-**	**176.218**	**176.218**	**-**	**176.218**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		176.218	-	176.218	176.218	-	176.218
8.1.1	Devlet Tahvili		176.218	-	176.218	176.218	-	176.218
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Boçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	I-6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	I-7	**22.670**	**-**	**22.670**	**22.694**	**-**	**22.694**
10.1	Mali Ortaklıklar		22.670	-	22.670	22.694	-	22.694
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	I-8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		**-**	**-**	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		**-**	**-**	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**7.391**	**44.539**	**51.930**	**7.581**	**44.540**	**52.121**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**683**	**7**	**690**	**1.484**	**7**	**1.491**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	I-9	**70.872**	**1.622**	**72.494**	**65.669**	**2.304**	**67.973**
15.1	Kredilerin		8.813	921	9.734	6.940	1.227	8.167
15.2	Menkul Değerlerin		60.186	-	60.186	57.910	1	57.911
15.3	Diğer		1.873	701	2.574	819	1.076	1.895
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2.803**	**-**	**2.803**	**3.165**	**-**	**3.165**
16.1	Defter Değeri		50.006	-	50.006	52.504	-	52.504
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		47.203	-	47.203	49.339	-	49.339
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.859**	**-**	**1.859**	**2.223**	**-**	**2.223**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		26.413	-	26.413	26.287	-	26.287
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		24.554	-	24.554	24.064	-	24.064
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	I-10	**44.453**	**1**	**44.454**	**46.740**	-	**46.740**
	AKTİF TOPLAMI		**924.602**	**262.219**	**1.186.821**	**910.256**	**264.076**	**1.174.332**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ALTERNATİFBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			31/03/2005			31/12/2004		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**238.623**	**407.337**	**645.960**	**235.170**	**389.735**	**624.905**
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	8.028	36.809	44.837	11	3.112	3.123
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	96.679	-	96.679	94.059	-	94.059
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	3.298	-	3.298	74	-	74
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	115.998	-	115.998	126.998	-	126.998
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	14.620	-	14.620	14.028	-	14.028
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	370.528	370.528	-	386.623	386.623
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**108.624**	**-**	**108.624**	**133.855**	**-**	**133.855**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		1.990	-	1.990	19.634	-	19.634
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	106.634	-	106.634	114.221	-	114.221
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**25.467**	**194.839**	**220.306**	**29.076**	**187.137**	**216.213**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		25.467	194.839	220.306	29.076	187.137	216.213
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		21.737	31.265	53.002	22.388	36.843	59.231
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		3.730	163.574	167.304	6.688	150.294	156.982
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-4	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	II-6	**14.524**	**30.037**	**44.561**	**13.484**	**15.473**	**28.957**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**9.591**	**177**	**9.768**	**11.493**	**116**	**11.609**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**2.489**	**-**	**2.489**	**3.279**	**-**	**3.279**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	-	-	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	II-8	**-**	**330**	**330**	**-**	**377**	**377**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	351	351	-	406	406
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	21	21	-	29	29
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	II-9	**4.187**	**3.677**	**7.864**	**3.589**	**2.578**	**6.167**
11.1	Mevduatın		1.759	733	2.492	1.260	655	1.915
11.2	Alınan Kredilerin		1.034	1.700	2.734	1.114	1.014	2.128
11.3	Repo İşlemlerinin		45	-	45	87	-	87
11.4	Diğer		1.349	1.244	2.593	1.128	909	2.037
XII.	**KARŞILIKLAR**	II-10	**10.911**	**5**	**10.916**	**16.464**	**17**	**16.481**
12.1	Genel Karşılıklar		3.690	-	3.690	3.403	-	3.403
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		1.258	-	1.258	1.037	-	1.037
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		5.963	5	5.968	12.024	17	12.041
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-10	**1.325**	**-**	**1.325**	**1.325**	-	**1.325**
XIV.	**ÖZKAYNAK LAR**	II-11	**134.680**	**(2)**	**134.678**	**131.164**	**-**	**131.164**
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	220.000	-	220.000	220.000	-	220.000
14.2	Sermaye Yedekleri		323.720	(2)	323.718	323.690	-	323.690
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	23	-	23	23	-	23
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		268	(2)	266	238	-	238
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		323.429	-	323.429	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-		-	323.429	-	323.429
14.3	Kâr Yedekleri		52.570	-	52.570	52.570	-	52.570
14.3.1	Yasal Yedekler		24.488	-	24.488	24.488	-	24.488
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		28.082	-	28.082	28.082	-	28.082
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	**Kâr veya Zarar**		**(461.610)**	**-**	**(461.610)**	**(465.096)**	**-**	**(465.096)**
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(465.096)	-	(465.096)	(470.230)	-	(470.230)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		3.486	-	3.486	5.134	-	5.134
	PASİF TOPLAMI		**550.421**	**636.400**	**1.186.821**	**578.899**	**595.433**	**1.174.332**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ALTERNATİFBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Birim – Bin YTL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			31/03/2005			31/12/2004		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**369.431**	**776.833**	**1.146.264**	**315.920**	**648.363**	**964.283**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	IV-1-5-7	**244.819**	**264.357**	**509.176**	**226.551**	**273.451**	**500.002**
1.1	Teminat Mektupları		244.819	132.500	377.319	226.551	143.390	369.941
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		51.214	19.278	70.492	48.855	26.736	75.591
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		193.605	113.222	306.827	177.696	116.654	294.350
1.2	Banka Kabulleri		-	10.322	10.322	-	4.855	4.855
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	10.322	10.322	-	4.855	4.855
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	121.535	121.535	-	125.206	125.206
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	121.535	121.535	-	125.206	125.206
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**67.237**	**107.711**	**174.948**	**54.007**	**43.051**	**97.058**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		67.237	107.711	174.948	54.007	43.051	97.058
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		24.773	107.711	132.484	15.500	43.051	58.551
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahütleri		38.726	-	38.726	34.769	-	34.769
2.1.8	İhracat Taahütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yük.		3.738	-	3.738	3.738	-	3.738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Satışlarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Satışlarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	IV-2	**57.375**	**404.765**	**462.140**	**35.362**	**331.861**	**367.223**
3.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		17.606	108.863	126.469	833	65.723	66.556
3.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		245	62.314	62.559	569	32.766	33.335
3.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		17.361	46.549	63.910	264	32.957	33.221
3.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		32.375	281.949	314.324	32.375	253.573	285.948
3.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	154.676	154.676	-	139.861	139.861
3.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		32.375	127.273	159.648	32.375	113.712	146.087
3.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3	Para Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7.394	7.177	14.571	2.154	1.871	4.025
3.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.999	3.274	7.273	375	1.544	1.919
3.3.2	Para Satım Opsiyonları		3.395	3.903	7.298	1.779	327	2.106
3.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Değer Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Değer Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para İşlemleri		-	6.091	6.091	-	10.694	10.694
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	3.033	3.033	-	5.318	5.318
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	3.058	3.058	-	5.376	5.376
3.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	685	685	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	685	685	-	-	-
3.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)**		**789.601**	**280.985**	**1.070.586**	**763.776**	**264.190**	**1.027.966**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**159.613**	**42.329**	**201.942**	**153.209**	**39.933**	**193.142**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		104.176	32.682	136.858	102.676	34.243	136.919
4.3	Tahsile Alınan Çekler		48.329	5.133	53.462	41.149	3.907	45.056
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.108	4.494	11.602	9.384	1.783	11.167
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	20	20	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**629.988**	**238.656**	**868.644**	**610.567**	**224.257**	**834.824**
5.1	Menkul Kıymetler		2.360	-	2.360	2.360	-	2.360
5.2	Teminat Senetleri		175.837	19.740	195.577	178.269	23.060	201.329
5.3	Emtia		115	4.154	4.269	115	4.096	4.211
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		406.121	179.294	585.415	385.825	164.613	550.438
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		45.555	35.468	81.023	43.998	32.488	76.486
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.159.032**	**1.057.818**	**2.216.850**	**1.079.696**	**912.553**	**1.992.249**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ALTERNATİFBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (5. Bölüm)**	**01/01/2005 –31/03/2005**	**01/01/2004 –31/03/2004**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**37.023**	**40.344**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		26.231	21.430
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		23.449	18.403
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		21.814	18.191
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.635	212
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		2.664	1.976
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		2.501	1.925
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		163	51
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		118	1.051
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		599	698
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.912	446
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		4	1
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1.004	181
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		904	264
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		67	1.352
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.062	14.329
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.438	9.613
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		429	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		1.195	4.716
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		4.152	2.089
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**18.774**	**29.312**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		11.827	17.435
2.1.1	Bankalar Mevduatına		135	701
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		4.695	6.041
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		4.019	7.474
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		347	169
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		2.631	3.050
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.482	7.349
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.153	3.115
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		1.397	1.982
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		1.713	984
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		43	149
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1.312	1.413
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**18.249**	**11.032**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**2.881**	**2.975**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.633	3.303
4.1.1	Nakdi Kredilerden		776	300
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		1.887	1.721
4.1.3	Diğer		970	1.282
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		752	328
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		345	4
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1	4
4.2.3	Diğer		406	320
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**(14.154)**	**27.607**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		(322)	(100)
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		11.963	7.399
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		9.714	6.419
6.1.1.2	Diğer		2.249	980
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		12.285	7.499
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		10.206	7.499
6.1.2.2	Diger		2.079	-
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(13.832)	27.707
6.2.1	Kambiyo Karı		780.083	131.982
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		793.915	104.275
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-3	**8.924**	**12.864**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI**		**15.900**	**54.478**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	III-4	**3.553**	**36.185**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**9.922**	**11.883**
XI.	**FAALİYET KÂRI**		**2.425**	**6.410**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-5	**2.781**	**103**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**-**	**(4.911)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR**		**5.206**	**1.602**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**1.720**	-
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI**		**3.486**	**1.602**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		**-**	**-**
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1. 2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI**	III-6	**3.486**	**1.602**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		**0.00158**	**0.000728**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Hazırlanması

Banka, mali tablolarını 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak belirlenen tekdüzen hesap planı ve 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslar ile bunlara ek veya değişiklikler getiren açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

2. Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

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

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Banka dövize endeksli menkul kıymet portföyünün değerlemesinde T.C. Merkez Bankası tarafından yayımlanmış döviz satış kurlarının son on iki iş günü hariç on iş günlük aritmetik ortalaması yerine, BDDK'nın 12 Haziran 2003 ve BDDK.DEG/24-2-6903 sayılı tarihli yazısı dahilinde, Banka döviz alış kurunu kullanmaya başlamıştır.

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

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

3. Yabancı Para İşlemleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği kapsamındaki 11 sayılı Tebliğ olan "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, işlemin yapıldığı günün kurundan Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurlarından Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın evalüasyon için kullandığı ABD Doları gişe döviz alış kuru 1.3706 YTL'dir (31 Aralık 2004-1.308,5 YTL).

4. Konsolide Olmayan Mali Tablolarda Bağlı Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi

31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, bağlı ortaklık ve iştirakler, konsolide olmayan mali tablolarda, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedellerinden değer düşüklüğünün indirilmesi sonucu oluşan tutarlarıyla yansıtılmıştır. Değer düşüklüğünün ayrılmasında, düşüklüğün kalıcı veya geçici olması gibi kriterler dikkate alınmıştır.

5. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar :

a. Yılsonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında MUY 14, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde değiştirilmeden uygulanmıştır.
b. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
c. Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
d. Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
e. Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır.
f. Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
g. Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.
h. Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
i. Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
j. Yılsonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan diğer muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XIX no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünü bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünleri, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 1 Sayılı Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca muhasebeleştirilmiştir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" ve "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda Sermaye Piyasası İşlem Kar ve Zararları (31 Mart 2004 Sermaye Piyasası İşlemler ve Zararları) hesabında yansıtılmaktadır.

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

Döviz ile ilgili türev işlemlerin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması, işlemlerin vadelerinin çok yakın olması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilebilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının, vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılmıştır. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları söz konusu işlemler ile ilgili sözleşme kurlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak hesaplanmıştır.

Futures işlemleri, dönem sonu ikincil piyasalarda oluşmuş fiyatlar ile değerlendirilmekte, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve söz konusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme/ödeme veya eşzamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir.

Banka'nın mali tablolarında netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 Sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup, ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve aylık gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Alım satım amaçlı menkul değerler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmakta ve bu menkul kıymetler ile ilgili olarak oluşan değer artışları faiz gelirleri, değer azalışları ise karşılık giderleri içerisinde yansıtılmaktadır. Önceki dönemde sermaye piyasası işlem karları içerisinde sınıflandırılmış olan değer artışları cari dönem mali tablolarıyla uyumlu olması için faiz gelirlerine sınıflandırılmıştır.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Türk lirası devlet iç borçlanma senetlerinin rayiç değerleri, değerleme günü İMKB'de işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları, işlem görmeyen menkul kıymetler için ise T.C. Merkez Bankası fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir. Hisse senetleri için ise bilanço günü dahil geriye doğru 5 işgünü boyunca oluşan günlük ağırlıklı fiyatların ortalaması kullanılmıştır.

31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka, 18 Haziran 2001 tarihinde gerçekleşen borç takası ihalesi neticesinde edinmiş olduğu dövize endeksli menkul kıymetlerin alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünde sınıflandırılan kısmının rayiç değeri olarak Eurobond piyasasında 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle oluşan ve Reuters TRGLB06 = RR sayfalarından alınan gösterge niteliğindeki yakın vadeli Eurobond'ların alış ve satış kotasyonlarının ortalama getiri oranından (Yield) %1 düşülmek suretiyle bulunan oranı kullanarak iskonto edilmiş tutarı dikkate almıştır. Bir yıla kadar vadeli kupon ödemelerinde, ilgili kupon ödemesi için sabitlenmiş faiz oranı veya değerleme gününde Londra piyasalarında oluşan 1 yıllık LIBOR oranı esas alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeli kupon ödemelerine esas faiz oranının değişken kısmı (LIBOR), her bir kupon ödemesine esas faizin tespit edileceği güne ait ve Reuters RTRSWP1 sayfasından alınmış olan değişken – sabit faiz swap oranı kullanılarak sabit faiz oranına dönüştürülmüş ve bu şekilde tespit edilecek orana kupon ödemelerine esas faiz oranının sabit kısmı (spread) eklenerek bulunacak oran, ilgili dönemin kupon getirisi olarak dikkate alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeye sahip kupon ödemelerinin ara dönemlere denk gelen kupon faiz oranları ara dönemin bir alt ve bir üst dönemindeki faiz oranlarının ortalaması alınarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle söz konusu menkul kıymetler T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 12 Haziran 2001 tarihindeki basın açıklaması uyarınca bilanço tarihinden önceki son iki iş günü hariç on iş günü süresince T.C. Merkez Bankası tarafından yayınlanmış döviz satış kurlarının basit aritmetik ortalaması üzerinden değerlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise söz konusu menkul kıymetler Banka döviz alış kuru ile değerlenmiştir. Banka muhasebe politikasını değiştirdiği 1 Ocak 2005 tarihinde ilgili işlem sonucunda 253 YTL zarar yazmıştır.

31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle yurtdışı piyasalarda işlem gören yabancı para menkul kıymetler uluslararası piyasalarda oluşan piyasa değerleri ile değerlenmiştir.

VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmış ve değerlemesi ilgili portföyün değerleme esaslarına göre yapılmıştır. Bu tip işlemler tümüyle devlet borçlanma senetlerini içermektedir. 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle geri alım taahhüdü ile satılan menkul kıymetlere ilişkin değerleme günü itibariyle oluşan gelir reeskontu alım satım amaçlı menkul kıymetler için değerleme günü İMKB'de işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatlarla; işlem görmeyen menkul kıymetler için TCMB'nin Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatlarla; gerçekleşen borç takası ihalesi neticesinde alınmış ve vadeye kadar elde tutulacak dövize endeksli menkul kıymetler için ise iç verim oranına göre iskonto edilmiş değerleri ile hesaplanmıştır. Repo işlemine konu edilen menkul kıymetlerin bu şekilde hesaplanan gelir reeskontları ilişikteki bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları – Menkul Değerlerin" altında yansıtılmıştır.
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmış olup söz konusu fonlar için vade sonunda müşteriye taahhüt edilen faiz oranı dikkate alınarak hesaplanan faiz gider reeskontu "Faiz ve Gider Reeskontları- Repo İşlemlerinin" olarak kaydedilmiştir.

31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın ters repo işlemi yoktur. Mali tablolarda herhangi bir şekilde ödünce konu olmuş menkul değerler bulunmamaktadır.

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1- Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca vadesine kadar saklama niyeti ile elinde tuttuğu ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul kıymetleri Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

Yine aynı Standart uyarınca, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklar Banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak sınıflandırılmıştır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacaklar ile alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetler, satılmaya hazır menkul kıymetler olarak sınıflandırılmıştır.

Satılmaya hazır menkul kıymetler, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve banka kaynaklı kredilerin tasnifi anılan varlıkların edinilmesi esasında yapılmaktadır.

Banka, 18 Haziran 2001 tarihinde gerçekleşen iç borç takası ihalesi kapsamında edinilmiş 3 ve 5 yıl vadeli dövize endeksli menkul kıymetleri, 20 Haziran 2002 tarih ve 24791 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Ara Dönem Yönetmeliği" hükümleri çerçevesinde değerlemektedir. Buna göre, ilgili mevzuat gereği, 13 Mayıs 2002 tarih ve 14/D sayılı Yönetim Kurulu kararı ile 328.000.000 ABD Doları nominal değer tutarındaki bu menkul kıymetleri 14 Mayıs 2002 tarihi itibariyle 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4 üncü Maddesi Uyarınca Yapılacak Özel Bağımsız Denetimin Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik'in 21. Maddesi uyarınca; Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtdışı piyasalarda ihraç edilen 5 Kasım 2004 ve 27 Kasım 2006 vadeli tahvillerin Eurobond piyasasında bilanço tarihi itibariyle oluşan getiri oranlarından %1 düşülmek suretiyle bulunan oranlar ve değişken kupon ödemeleri için söz konusu maddede açıklanan yöntemler kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş tutar (322.491.661 ABD Doları) ile vade sonuna kadar elde tutma amaçlı menkul kıymetler olarak sınıflandırılmış ve iç verim oranına göre değerleme yöntemi bu tarihten itibaren uygulanmaya başlamıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ise söz konusu menkul kıymetler T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 12 Haziran 2001 tarihindeki basın açıklaması uyarınca bilanço tarihinden önceki son iki iş günü hariç on iş günü süresince T.C. Merkez Bankası tarafından yayınlanmış döviz satış kurlarının basit aritmetik ortalaması üzerinden değerlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren söz konusu menkul kıymetler Banka döviz alış kuru üzerinden değerlenmiştir.

Banka muhasebe politikasını değiştirdiği 1 Ocak 2005 tarihinde bu politika değişikliği sonucunda 13.201 YTL zarar yazmıştır. İlgili işlem ile bağlantılı olarak Banka 31 Aralık 2004 mali tablolarında dövize endeksli menkul kıymet portföyünün değerlemesinde kullandığı kur ile bilanço kuru arasındaki olası dalgalanmanın etkisini sınırlamak üzere ayırmış olduğu 7.100 YTL karşılığı dönem karına yansıtarak ters çevirmiştir.

2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemeleri rayiç değer ile yapılmakta ve değer değişikliklerinden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özkaynaklar altında Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında izlenmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ilk kayda alımından sonra varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilmektedir.

4. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, Banka önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin toplam 101.541.157 ABD Doları nominal değerdeki iç borç takası ihalesi kapsamında edinmiş olduğu dövize endeksli menkul kıymetlerini 87.833.703 ABD Dolarlık kısmı erken itfa yolu ile olmak üzere elden çıkartmıştır. Söz konusu satışların nominal 30.138.707 ABD Doları tutarındaki kısmı BDDK'nın BDDK.DZM.2/13/1.5666 sayılı ve 14 Mayıs 2003 tarihli yazısı, kalan kısmı ise BDDK.DEG/24-2-11383 sayılı ve 29 Eylül 2003 tarihli izni uyarınca sınıflandırma esaslarına aykırılık teşkil etmemektedir. Dolayısı ile, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde sınıflandırılmış olup, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler faiz geliri olarak kaydedilmekte olup, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler - Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden Alınan" hesabında izlenmektedir. Kar payları yoktur.

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

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka kaynaklı krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı izleyen dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedirler. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşterilerden tahsil edilmekte ve bu nedenle işlem maliyetine yansıtılmamaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 1 Sayılı Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı'nın banka kaynaklı krediler ve alacakların muhasebeleştirilmesi ile ilgili olarak getirmiş olduğu düzenlemeler uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bu kredileri 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"'in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık giderleri, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nin öngördüğü şekilde Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – Özel Karşılık Giderleri hesaplarına yansıtılmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Ayrıca, Banka yine aynı yönetmelik uyarınca III, IV ve V. grupta sınıflandırılmış müşterilerinin gayrinakdi kredileri için özel karşılık ayırmıştır.

Standart nitelikli nakdi kredilere ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının %0,5'i ve III., IV. ve V. grup krediler, diğer alacaklar ve diğer alacaklar içerisinde tasnif edilmeyen teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının %0,1'i oranında ve vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler için krediye dönüştürme oranları ile çarpılması suretiyle bulunan tutarlar üzerinden nakdi krediler için uygulanan genel karşılık oranı dikkate alınarak genel karşılık ayırmıştır.

Ayrılan özel karşılıkların serbest kalması durumunda ise;

- Karşılığın ilgili cari yılda giderleştirilmiş tutarı cari yıl giderlerinin ters çevrilmesi;

- Karşılığın geçmiş yıllarda giderleştirilmiş tutarı ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesaplarının kullanılması yolu ile muhasebeleştirilmektedir.

Bu kredilerden yapılan anapara tahsilatları ilgili donuk alacak hesaplarına mahsup edilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedirler.

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, Banka kayıtlarında "Şerefiye" bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım lisans bedelleri ile aktifleştirilmiş ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 3 Sayılı Maddi olmayan Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca, kayıtlara maliyet bedelinden alınmakta; alımdan sonra yapılan harcamalar gider olarak kaydedilmektedir.

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

Banka kayıtlarında halen devam etmekte olan bilgisayar yazılımı ile ilgili maliyet bulunmamaktadır.

Banka 1 Ekim 1999 tarihi ile 31 Aralık 2003 tarihi arasında iktisap ettiği maddi olmayan duran varlıklar için hızlandırılmış amortisman metodunu uygulamıştır. Banka 2004 yılı içerisinde iktisap ettiği maddi olmayan duran varlıklar için doğrusal amortisman metodunu uygulamıştır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine göre tespit edilmektedir. Faydalı ömrün tesbiti Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 3 Sayılı Maddi Olmayan Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı'nın 18. Maddesi'nde yer alan esaslar doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Tüm maddi duran varlıklar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 2 Sayılı Maddi Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca, kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle, elden çıkartılacak gayrimenkuller için 129 YTL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2004 – 191 YTL)

Banka 1 Ekim 1999 tarihi ile 31 Aralık 2003 tarihi arasında iktisap ettiği nakil vasıtaları ve özel maliyet bedelleri dışında kalan maddi duran varlıklar için hızlandırılmış amortisman metodunu uygulamıştır. Nakil vasıtaları için kıst doğrusal amortisman metodu kullanılmıştır. Özel maliyet bedelleri kira süresince amorti edilmiştir. Banka 2004 yılı içerisinde iktisap ettiği maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman metodunu uygulamıştır. Kullanılan amortisman oranı varlıkların faydalı ömürlerine göre tespit edilmektedir..

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda " Diğer Faaliyet Gelirleri/ Giderleri" içinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların alımı için verilen taahhütler yoktur.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetlerin faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 8 sayılı Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı Tebliği'ne uygun olarak; karşılıkların geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için dönemsellik ilkesi uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı döneme tekabül etmek üzere karşılık ayrılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 10 sayılı Tebliğ-Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı hükümlerine göre, kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüklerini, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları alınarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalamasını cari dönem sonu itibariyle toplam yükümlülüğüne uygulamak suretiyle karşılık tutarını hesaplamıştır.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için karşılık tutarına esas olmak üzere hesaplanmış olan fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %9,5'tir (31 Aralık 2004 – %9,4).

31 Mart 2005 tarihi itibariyle, Banka, izin tazminatlarından doğan yükümlülükler için tam karşılık ayırmaktadır.

Banka'nın, bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kurumlar Vergisi

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

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

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

30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınacaktır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 31 Aralık 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak vergi karşılığını hesaplamıştır. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü, 19 Nisan 2005 tarihinde yayınlamış olduğu 18 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde Mart 2005 ayına ilişkin açıklanan TEFE'nin 1 Nisan 2002 tarihine göre %100'ün, 1 Nisan 2004 tarihine göre ise %10'un üzerinde bir artış göstermediğini, dolayısıyla enflasyon düzeltmesi yapılması için gereken her iki şartın da gerçekleşmediğini belirterek 2005 yılının ilk geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

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

Ertelenmiş Vergiler

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve buna ilişkin olarak yayımlanan 12 Ocak 2005 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1-a-289 sayılı yazısına göre, vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi; vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka 31 Mart 2005 tarihi itibariyle MUY 18 uyarınca mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden 44.004 YTL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ancak vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kar elde etmesine ilişkin gelecek yıllara ait projeksiyonlarının değerlendirmeleri neticesinde 35.494 YTL tutarını kayıtlarına yansıtmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüğü netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucu oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda diğer aktifler içerisinde, ertelenmiş vergi provizyonu ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmaktadır. Cari dönemde 1.720 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ters çevrilmiştir.

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) oranı" yöntemi ile hesaplanan "iskonto edilmiş" bedelleri ile değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

18 Nisan 2005 tarihinde yapılmış olan 2004 yılı Ortaklar Olağan Genel Kurulu'nda 2004 yılı faaliyet karından kar dağıtımı yapılmamasına karar verilmiştir. Yönetim Kurulu teklifi kabul edilerek, Banka karının tamamını geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller mevcut değildir (31 Aralık 2004-Yoktur).

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın kullanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX. EMANETTEKİ MENKUL KIYMETLER

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için bilançolarda yer almamaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde yatırım fonları payları milyar adet olarak yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Bankanın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15,38'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemi "Standart Metod" 'dur. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

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

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Risk Ağırlıkları			
	%0	**%20**	**%50**	**%100**
Bilanço Kalemleri (Net)	**138.500**	**84.396**	**137.369**	**514.205**
Nakit Değerler	11.136	-	-	-
Bankalar	669	84.396	-	-
Bankalararası Para Piyasası	16.447	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	51.930	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	27.662	-	136.433	451.314
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	17.173
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	572	-	-	118
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	30.084	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	936	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	7.938
Diğer Aktifler	-	-	-	37.662
Bilanço Dışı Kalemler	**18.090**	**116.455**	**160.993**	**16.850**
Garanti ve Kefaletler	8.750	116.144	148.783	7.524
Taahhütler	-	-	9.682	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	1.890
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	9.340	311	2.528	7.436
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**156.590**	**200.851**	**298.362**	**531.055**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**40.170**	**149.181**	**531.055**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	Banka
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	720.406	657.930
Piyasa Riskine Esas Tutar	17.000	28.325
Özkaynak	113.383	109.081
Özkaynak / (RAV+PRET)*100	15,38	15,90

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	220.000	220.000
Nominal Sermaye	220.000	220.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	323.429	323.429
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	23	23
Yasal Yedekler	24.488	24.488
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	15.212	15.212
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	9.276	9.276
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	28.082	28.082
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	28.082	28.082
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	3.486	5.134
Dönem Kârı	3.486	5.134
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	465.096	470.230
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	465.096	470.230
Ana Sermaye Toplamı	**134.412**	**130.926**
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	3.690	3.403
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	265	265
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	266	238
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	214	238
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	52	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**4.221**	**3.906**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**138.633**	**134.832**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**25.250**	**25.751**
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	22.670	22.694
Özel Maliyet Bedelleri	777	862
İlk Tesis Bedelleri	17	19
Peşin Ödenmiş Giderler	1.786	2.176
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	**113.383**	**109.081**

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

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın maruz kaldığı Piyasa riski; Alım-Satım ve Yapısal Faiz Riski başlıkları altında, düzenli ve kapsamlı olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Alım-Satım riskinin ölçülmesinde uluslararası düzeyde kabul görmüş ve BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin" taslak metinlerdeki kriterlere uygun **Riske Maruz Değer** yöntemleri kullanılır. Bu yöntemler uyarınca hesaplanan risk limitleri, piyasalarda gözlenen volatilite düzeyini ve enstrüman bazında piyasa derinliğini de dikkate alan dinamik karakterli limitlerdir. Başka bir deyişle, piyasadaki risk (volatilite) düzeyi yükseldikçe limitler kısılmakta; böylece maruz kalınan riskler aynı seviyelerde tutulmakta; mevcut ekonomik sermayenin yeterliliği garanti altına alınmaktadır. Alım-Satım riskinin ölçümü günlük olarak gerçekleştirilmektedir.

Aktif-Pasif vade uyumsuzluklarından kaynaklanan Yapısal Faiz Riski, senaryo modelleri yardımıyla ölçülür. Bu kapsamda değişen faiz hadlerinin bankanın ekonomik değeri üzerindeki etkisi kadar, bilançoda yer alan ürünlerin hacmindeki olası değişiklikler de dikkate alınır. Benzer şekilde, banka bünyesinde gerçekleştirilen büyüme projeksiyonlarının, mevcut risk seviyesine olan etkisi de değerlendirmeye katılır. Tıpkı Alım-Satım riskinde olduğu gibi Yapısal portföyün maruz kaldığı faiz riski yükseldikçe portföy küçültülür ve risklerin artması engellenerek mevcut ekonomik sermaye korunur. Yapısal Faiz Riskinin ölçümü aylık bazda yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, Alım-Satım Riski ve Yapısal Faiz Riskinin ölçülmesinde ve limitlendirilmesinde kullanılan yöntemleri onaylamıştır. Bu bağlamda Yönetim Kurulu, her iki portföy için 2005 yılı bütçe büyüklükleri uyarınca gerekli olacak ekonomik sermaye miktarlarını da onaylamış ve tahsisini gerçekleştirmiştir. Piyasa Riskleri komitesi, bu sermayeyi onaylı modeller aracılığıyla risk limitlerine çevirmekte ve Fon Yönetimi, işlemlerini bu limitlere göre gerçekleştirmektedir. Yönetim kurulu limit kullanımı hakkında aylık bazda bilgilendirilmektedir. Bununla birlikte; limit aşımları günlük olarak İç Kontrol ve Risk Yönetiminden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine ve üst yönetime bildirilmektedir. Fon Yönetimi grubu, Yönetim Kurulu üyesinin söz konusu limit ihlalinin sürdürülmesini onaylamadığı durumlarda, prosedürler gereği pozisyonlarını geri çevirmekle yükümlü tutulmuştur.

Piyasa Riski ile ilgili Tablo

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**1.082**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1.082
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	**28**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**250**
Sermaye Yükümlülüğü	141
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	109
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**1.360**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**17.000**

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, sınırlı olmakla birlikte bu risk, Alım-Satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla varolan pozisyonun Banka'nın genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri Üst Düzey yönetime bildirilmektedir.

Yönetim Kurulu, Alım-Satım portföyü kapsamında günlük olarak izlenen kur riskinin sınırlanmasına yönelik olarak hem TL'ye karşı; hem de çapraz döviz pozisyonları için nominal sınırlamalar getirmiştir. Bununla birlikte kurların normalin üzerinde dalgalandığı dönemlerde, nominal limitlerle sınırlanan pozisyonların mevcut ekonomik sermayeyi tehdit etmesini önlemek için Fon Yönetimi, taşıdığı faiz riskini artan kur riski kadar azaltmak durumunda kalmaktadır.

2. Riskten korunma amaçlı türev araçları kullanılmamaktadır.

3. Banka kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskinin Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Dolayısıyla diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini Fon Yönetimine devrederler ve bu risk, Alım-Satım portföyü içinde takip edilir.

Banka, günlük Piyasa Riskinin ölçülmesinde kendi iç modelini kullanmakta ve Fon Yönetimi, tüm işlemlerini "risk limitleri" kapsamında gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte bilançoda taşınan YTL'ye karşı ve çapraz döviz pozisyonlar için nominal bazda limitler de bulunmaktadır.

4. Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibariyle bankaca ilan edilen Euro, ABD$ ve Yen gişe döviz alış kurlarının tarihsel değer dökümü:

	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
	Euro	**ABD $**	**Yen**
Bilanço Tarihindeki Gişe Döviz Alış Kurları	1,7757	1,3706	0,0127
Bundan Önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,7899	1,3838	0,0128
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,7537	1,3574	0,0126
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,7003	1,3121	0,0123
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,7084	1,3146	0,0123
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,7277	1,3241	0,0125

5. Bankanın Euro, ABD Doları ve Yen cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz iş günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıda sıralanmıştır:

Döviz Cinsi	
EURO	1,6793
ABD$	1,2739
YEN	0,0121

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

	EURO	ABD$	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.781	4.687	46	169	**7.683**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.120	22.237	136	327	**23.820**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	4.431	-	-	**4.431**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16.447	-	-	**16.447**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3	24	-	-	**27**
Verilen Krediler	59.921	192.759	-	-	**252.680**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	**-**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	232.175	-	-	**232.175**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Şerefiye	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	435	47.176	-	6	**47.617**
Toplam Varlıklar	**64.260**	**519.936**	**182**	**502**	**584.880**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	4.416	32.385	-	8	**36.809**
Döviz Tevdiat Hesabı	100.202	264.664	4.584	1.078	**370.528**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	36.281	158.558	-	-	**194.839**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	6.014	23.581	-	442	**30.037**
Diğer Yükümlülükler	512	2.524	-	-	**3.036**
Toplam Yükümlülükler	**147.425**	**481.712**	**4.584**	**1.528**	**635.249**
Net Bilanço Pozisyonu	(83.165)	38.224	(4.402)	(1.026)	(50.369)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	83.453	(39.211)	4.428	1.074	49.744
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	150.167	91.983	16.852	1.449	260.451
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	66.714	131.194	12.424	375	210.707
Gayrinakdi Krediler (*)	83.174	170.076	9.988	1.119	264.357
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	59.702	513.551	171	399	573.823
Toplam Yükümlülükler	111.933	478.356	3.183	1.035	594.507
Net Bilanço Pozisyonu	(52.231)	35.195	(3.012)	(636)	(20.684)
Bilanço Dışı Pozisyon	44.335	(22.190)	3.043	709	25.897
Gayrinakdi Krediler (*)	83.268	177.647	11.106	1.430	273.451

(*) Gayrinakdi Krediler Net Bilanço Dışı Pozisyon içerisine dahil edilmemiştir.

31 Mart 2005 itibariyle Tek Düzen Hesap Planı gereğince mali tablolarda 323.186 YTL (31 Aralık 2004 – 310.699 YTL) tutarındaki Türk parası olarak gösterilen dövize endeksli varlıklar yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle, 525 YTL (31 Aralık 2004 - 952 YTL) tutarındaki türev işlemler gelir reeskontu ile 1.148 YTL (31 Aralık 2004 - 909 YTL) türev işlemler gider reeskontu ve 5 YTL (31 Aralık 2004 - 17 YTL) teslim tarihine göre alım satım amaçlı değer düşüş karşılığı Net Bilanço Dışı Pozisyonunda dikkate alındığı için Net Bilanço Pozisyonuna dahil edilmemiştir

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerini taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da bir sınırlama getirmektedir.

3. Banka, geçtiğimiz yıl içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden ölçülmektedir. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle, tüm vadelerde, TL bileşik faiz oranlarındaki her %1'lik paralel artışa karşılık oluşacak değer kaybı, mevcut sermaye tabanının % 0,10'u kadardır. Yabancı para cinsinden bilanço için, USD faizlerindeki her %1'lik artışa karşılık oluşacak değer kaybı mevcut sermaye tabanının % 0,49'u kadardır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

Faiz oranı riski ile ilgili Tablolar

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

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	293	-	-	-	-	11.512	**11.805**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	77.800	1.537	-	-	-	5.059	**84.396**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	263	3.597	1.581	33.757	98	-	**39.296**
Para Piyasalarından Alacaklar	16.447	-	-	-	-	-	**16.447**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	77	460	1.473	2.423	24.574	170	**29.177**
Verilen Krediler	388.627	68.372	59.489	53.997	44.924	17.173	**632.582**
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	176.218	-	-	-	-	**176.218**
Diğer Varlıklar (*)	51.930	-	-	-	-	144.970	**196.900**
Toplam Varlıklar	**535.437**	**250.184**	**62.543**	**90.177**	**69.596**	**178.884**	**1.186.821**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	39.524	-	-	-	-	5.313	**44.837**
Diğer Mevduat	398.845	77.831	11.709	11.447	685	100.606	**601.123**
Para Piyasalarına Borçlar	108.624	-	-	-	-	-	**108.624**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	44.561	**44.561**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	59.432	33.119	50.459	77.654	967	-	**221.631**
Diğer Yükümlülükler (**)	30	48	74	140	38	165.715	**166.045**
Toplam Yükümlülükler	**606.455**	**110.998**	**62.242**	**89.241**	**1.690**	**316.195**	**1.186.821**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(71.018)**	**139.186**	**301**	**936**	**67.906**	**(137.311)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(1.340)**	**(205)**	**(67)**	**(5.446)**	**-**	**-**	**(7.058)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(72.358)**	**138.981**	**234**	**(4.510)**	**67.906**	**(137.311)**	**(7.058)**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Sermaye benzeri kredi tutarı dahil edilmiştir.

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

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.	4.552	-	-	-	-	9.674	**14.226**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	133.181	-	-	-	-	4.604	**137.785**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	185	318	3.810	41.155	4.558	-	**50.026**
Para Piyasalarından Alacaklar	15.703	-	-	-	-	-	**15.703**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	170	**170**
Verilen Krediler	344.955	68.655	50.251	56.113	47.996	15.827	**583.797**
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	176.218	-	-	-	**176.218**
Diğer Varlıklar (*)	52.121	-	-	-	-	144.286	**196.407**
Toplam Varlıklar	**550.697**	**68.973**	**230.279**	**97.268**	**52.554**	**174.561**	**1.174.332**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	3.123	**3.123**
Diğer Mevduat	402.264	87.962	3.998	10.605	796	116.157	**621.782**
Para Piyasalarına Borçlar	133.855	-	-	-	-	-	**133.855**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	28.957	**28.957**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	58.255	42.789	37.372	78.155	967	-	**217.538**
Diğer Yükümlülükler (**)	22	45	69	139	102	168.700	**169.077**
Toplam Yükümlülükler	**594.396**	**130.796**	**41.439**	**88.899**	**1.865**	**316.937**	**1.174.332**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(43.699)**	**(61.823)**	**188.840**	**8.369**	**50.689**	**(142.376)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(215)**	**-**	**11**	**(6.153)**	**-**	**-**	**(6.357)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(43.914)**	**(61.823)**	**188.851**	**2.216**	**50.689**	**(142.376)**	**(6.357)**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacakların ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.
(**) Diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primleri faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.
(***) Sermaye benzeri kredi tutarı dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	12,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,98	1,79	-	18,07
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	3,67	9,66	-	15,44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,35	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,42	6,70	-	18,35
Verilen Krediler	8,11	7,63	-	27,01
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	6,58	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,69	2,95	-	19,12
Diğer Mevduat	4,38	4,36	-	18,90
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4,33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,04	5,25	-	17,18

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	14,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,62	2,03	-	22,95
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9,39	10,01	-	24,14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,94	-	26,10
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	7,88	7,35	-	30,21
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5,55	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3,61	3,26	-	22,57
Diğer Mevduat	3,97	3,72	-	22,85
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	22,24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,29	4,52	-	23,58

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. YTL Bilançodaki aktif-pasif kalemleri arasındaki vade uyumsuzluğu hemen hemen ihmal edilebilecek bir düzeydedir ve IMKB nezdindeki yüksek repo limitleri, finansal piyasalarda oluşabilecek bir likidite daralmasına karşı da gerekli korunmayı sağlamaktadır. Döviz tarafındaki vade uyumsuzluğu, dövize endeksli tahvillerin Türk Bankacılık siteminin genel yapısına uygun olarak kısa vadeli mevduat ile fonlanması sonucu daha itinalı bir yönetim gerektirmektedir. 2004 yılının ikinci yarısında sağlanan sendikasyon kredisi, döviz likiditesi kontrolünü çok daha etkin bir hale getirmektedir.

Banka içinde, O/N Borçlanmanın toplam borçlanma içindeki payına sınırlama getirmek üzere, Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

2. Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

3. Bankanın en önemli likidite kaynağı YTL vadeli mevduat ve DTH'lardır. Buna ek olarak IMKB Repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

4. Ana fon kaynağı müşteri mevduatıdır. Bu kaynak ağırlık olarak ticari müşterilere verilen krediler ve tahvil portföyünde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risklilik düzeyi dikkate alınmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	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.	11.805	-	-	-	-	-	-	**11.805**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5.059	77.800	1.537	-	-	-	-	**84.396**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	125	679	1.581	33.895	3.016	-	**39.296**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16.447	-	-	-	-	-	**16.447**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	77	460	1.473	2.423	24.574	170	**29.177**
Verilen Krediler (*)	304.984	78.610	66.612	61.572	54.927	48.704	17.173	**632.582**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	3.950	-	3.858	168.410	-	**176.218**
Diğer Varlıklar (**)	1.105	55.259	3.839	1.439	5.381	57.973	71.904	**196.900**
Toplam Varlıklar	**322.953**	**228.318**	**77.077**	**66.065**	**100.484**	**302.677**	**89.247**	**1.186.821**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	5.313	39.524	-	-	-	-	-	**44.837**
Diğer Mevduat	100.606	398.845	77.831	11.709	11.447	685	-	**601.123**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	-	59.432	32.403	50.459	78.012	1.325	-	**221.631**
Para Piyasalarına Borçlar	-	108.624	-	-	-	-	-	**108.624**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	42.369	996	-	-	-	-	1.196	**44.561**
Diğer Yükümlülükler (****)	9.566	5.722	1.174	950	2.761	81	145.791	**166.045**
Toplam Yükümlülükler	**157.854**	**613.143**	**111.408**	**63.118**	**92.220**	**2.091**	**146.987**	**1.186.821**
Net Likidite Açığı	**165.099**	**(384.825)**	**(34.331)**	**2.947**	**8.264**	**300.586**	**(57.740)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	293.630	268.688	67.240	60.137	109.634	283.865	91.138	**1.174.332**
Toplam Yükümlülükler	157.798	601.571	131.201	42.219	90.342	2.224	148.977	**1.174.332**
Net Likidite Açığı	**135.832**	**(332.883)**	**(63.961)**	**17.918**	**19.292**	**281.641**	**(57.839)**	**-**

(*) Takipteki Krediler (net) dağıtılamayan ve belirli vadesi olmayan rotatif krediler vadesiz olarak sınıflandırılmıştır.
(**) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacakların 118 TL'si ve diğer aktifler dağıtılamayan diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.
(***) Sermaye benzeri kredi tutarı dahil edilmiştir.
(****) Özkaynaklar, karşılıklar ve diğer yabancı kaynakların 197 TL'si dağıtılamayan diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	298	371	4.563	1.017
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**298**	**371**	**4.563**	**1.017**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	27.874	-	34.734	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**27.874**	**-**	**34.734**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Devlet Tahvili	5.819	-	4.093	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.819**	**-**	**4.093**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım-satım amaçlı menkul değerlerin maliyet bedeli 5.603 YTL'dir (31 Aralık 2004 – 11.199 YTL).

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Borçlanma senetleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**29.007**	-
Borsada İşlem Gören	29.007	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**170**	**170**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	170	170
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**29.177**	**170**

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Yoktur.

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

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler: Yoktur.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler (*)	**731**	**6.456**	**4.278**	**6.009**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	731	6.456	4.276	6.009
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	2	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**15.751**	**25.785**	**12.875**	**23.661**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**158**	**-**	**168**	**-**
Toplam	**16.640**	**32.241**	**17.321**	**29.670**

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

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

Nakdi Krediler	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
İhtisas Dışı Krediler	**383.736**	**-**	**212.839**	**16.886**
İskonto ve İştira Senetleri	2.867	-	3.512	-
İhracat Kredileri	125.348	-	60.175	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	55.309	-	3.705	198
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.741	-	9	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	196.471	-	145.438	16.688
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**1.948**
Toplam	**383.736**	**-**	**212.839**	**18.834**

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**70**	**3.680**	**3.750**	**55**
Konut Kredisi	-	3.551	3.551	55
Otomobil Kredisi	16	1	17	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	54	104	158	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	24	24	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	**70**	**3.680**	**3.750**	**55**

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	615.409	567.970
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**615.409**	**567.970**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.206	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.206**	**-**

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	433	312
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.404	1.412
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.065	12.179
Toplam	**15.902**	**13.903**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	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	-	-	**22.467**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	22.467
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	**12.372**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	12.372

Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar içerisinde gösterilmiş tutarın 4.765 YTL'si (31 Aralık 2004 – 3.248 YTL) için müşterilerle sözlü protokol yapılmış olup, sözkonusu protokoller müşterilerin ilk taksidi ödemelerini müteakiben yazılı protokole çevirilecektir.

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.948**	**3.146**	**24.636**
Dönem İçinde İntikal (+)	2.716	36	902
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.776	1.841
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(1.776)	(1.841)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(68)	(5)	(195)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(41)
Parasal Kar/Zarar	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.820**	**3.112**	**27.143**
Özel Karşılık (-)	(433)	(1.404)	(14.065)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.387**	**1.708**	**13.078**

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

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

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

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**176.218**	**176.218**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	176.218	176.218
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**176.218**	**176.218**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	176.218	370.323
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur ve Endeksleme Farkları	-	(43.061)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	(151.044)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**176.218**	**176.218**

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	67.381	-	86.819	-	64.769	-	82.734	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	78.753	-	106.914	-	92.077	-	123.242	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**146.134**	**-**	**193.733**	**-**	**156.846**	**-**	**205.976**	**-**

Serbest Depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin maliyet bedeli 30.084 YTL (31 Aralık 2004- 19.372 YTL), değerlenmiş tutarları 38.442 YTL (31 Aralık 2004- 25.005 YTL)'dir.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	67.381	-	64.769	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**67.381**	**-**	**64.769**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	78.753	-	92.077	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**78.753**	**-**	**92.077**	**-**

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

a.1) İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur.

a.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur

a.3) Borsaya kote edilen iştirakler: Yoktur

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

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 15 nolu Tebliğ kapsamında borsada işlem görmeyen bağlı ortaklıklarını maliyet esasına göre muhasebeleştirmektedir. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Banka, borsada işlem gören bağlı ortaklığını (Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.) borsa rayici ile değerlemiştir.

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır:

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**22.694**	**22.463**
Dönem İçi Hareketler	**(24)**	**231**
Alışlar	-	80
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	104
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	(24)	47
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**22.670**	**22.694**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-
Alternatif Yatırım A.Ş.	**%99,99**	**%99,99**
Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.	**%4,04**	**%4,04**

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	22.214	22.214
Rayiç Değer İle Değerleme	456	480
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**22.670**	**22.694**

a.3) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	456	480
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**456**	**480**

a.4) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Alternatif Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%99,99	%99,99
Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. (AYO)	İstanbul / Türkiye	%4,04	(*) %4,04

(*) Söz konusu oran Banka Risk Grubu'nun bağlı ortaklık hesabı altında takip ettiği pay oranını ifade etmektedir. Banka Risk Grubu'nun söz konusu bağlı ortaklığa ilişkin alım-satım amaçlı portföyde takip ettiği hisse senetlerinin toplam pay oranı % 23,1'dir (31 Aralık 2004 – %20,2). Banka kontrol gücü nedeniyle AYO'yu bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

(a.4)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ait 31 Mart 2005 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş mali tablo bilgileri

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
26.062	14.682	728	609	648	421	4.468	- (*)
11.492	11.347	2	117	686	197	(117)	11.304

(*) 5 Ocak 2005 tarihli değerleme raporuna göre en düşük değer 17.2 milyon ABD doları, en yüksek değer ise 18.7 milyon ABD dolardır.

a.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık: Yoktur.

a.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık: Yoktur.

8. Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz, Gelir,Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	267	61	271	42
Faiz Reeskontları	8.533	850	6.652	1.184
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	13	10	17	1
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**8.813**	**921**	**6.940**	**1.227**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	4.072	-	3.147	1
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	157	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	55.957	-	54.763	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	475	124	528	101
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	450	525	54	952
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	450	525	54	952
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	948	52	237	23
Toplam	**62.059**	**701**	**58.729**	**1.077**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 1.786 YTL (31 Aralık 2004 – 2.176 YTL) tutarında peşin ödenmiş gideri bulunmaktadır. Banka'nın peşin ödenmiş vergisi bulunmamaktadır.

b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı:

Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle, esas itibariyle taşınan zarar ve kıdem tazminatı karşılığı ve vadeli döviz alım-satım işlemlerine yönelik gelir/gider reeskontları gibi diğer zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 44.004 YTL olup, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesine ilişkin projeksiyonların değerlendirilmesi sonucunda 35.494 YTL tutarındaki kümüle ertelenmiş net vergi aktifi ilişikteki bilançoda diğer aktifler hesabında yansıtılmıştır.

2004 yılı içerisinde Banka 12.108 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini ters çevirmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi 37.214 YTL'dir. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle ise 1.720 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ters çevrilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle kesinleşmiş taşınan toplam vergi zararının 31 Mart 2005 tarihi itibariyle kullanılmayan kısmı 159.216 YTL olup Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, beyanname üzerinde gösterilen zararlar oluştukları yıllardan itibaren 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönem Kurumlar Vergisi matrahından indirilebilmektedir. Söz konusu vergi zararının 84.180 YTL tutarındaki kısmı 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle oluşmuş olup, 75.036 YTL tutarındaki kısmı da 2002 senesine aittir.

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

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

Bilançodaki diğer aktifler bilanço dışı taahütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**5.532**	**-**	**45.408**	**31.486**	**2.409**	**1.480**	**10.364**
Döviz Tevdiat Hesabı	**61.681**	**8.872**	**116.788**	**168.792**	**13.128**	**584**	**683**
Yurtiçinde Yer. K.	59.647	8.872	113.310	165.055	12.415	584	683
Yurtdışında Yer.K	2.034	-	3.478	3.737	713	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	**3.298**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**15.518**	**-**	**76.990**	**14.665**	**4.122**	**4.701**	**2**
Diğ. Kur. Mevduatı	**14.576**	**-**	**37**	**7**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**5.313**	**-**	**-**	**39.524**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	28	-	-	39.524	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	5.285	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**105.918**	**8.872**	**239.223**	**254.474**	**19.659**	**6.765**	**11.049**

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**5.481**	**-**	**43.296**	**32.905**	**1.447**	**566**	**10.364**
Döviz Tevdiat Hesabı	**80.370**	**9.752**	**122.854**	**162.394**	**9.970**	**631**	**652**
Yurtiçinde Yer. K.	77.317	9.752	121.245	159.410	8.596	631	652
Yurtdışında Yer.K	3.053	-	1.609	2.984	1.374	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	**74**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**16.248**	**-**	**98.714**	**7.315**	**4.721**	**-**	**-**
Diğ. Kur. Mevduatı	**13.983**	**-**	**26**	**19**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**3.123**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	9	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3.114	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**119.279**	**9.752**	**264.890**	**202.633**	**16.138**	**1.197**	**11.016**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	39.093	37.116	58.855	56.943
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	62.090	62.041	185.326	191.592
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Subat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir. 31 Mart 2005 itibariyle sigorta kapsamında bulunan YTL reeskont tutarı 159 YTL, YP reeskont tutarı 46 YTL, sigorta kapsamında bulunmayan YTL reeskont tutarı 1.110 YTL, YP reeskont tutarı ise 538 YTL'dir.

b.2) Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, Türkiye dışında sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatı yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**106.634**	**-**	**114.215**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	103.505	-	110.985	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	3.129	-	3.230	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**6**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	6	-
Toplam	**106.634**	**-**	**114.221**	**-**

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	25.467	194.028	29.076	186.541
Orta ve Uzun Vadeli	-	811	-	596
Toplam	**25.467**	**194.839**	**29.076**	**187.137**

Niteliği itibariyle orta ve uzun vadeli kredi olarak alınmış olmasına rağmen ilgili kredi anlaşmasındaki hükümler doğrultusunda talep edildiği takdirde geri ödeme yükümlülüğü olan krediler kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

4. a) Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu menkul değerler bulunmamaktadır.

b) Çıkarılan menkul değerler bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	CariDönem	ÖncekiDönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	32.180	16.111

Nakdi teminatlar kredi işlemleri ile ilgili olarak alınmış olup, bloke hesaplarda tutulmaktadır.

7. a) 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'unu aşmamaktadır

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	312	292	301	275
1-4 Yıl Arası	39	38	105	102
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**351**	**330**	**406**	**377**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	1.759	733	1.260	655
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1.034	1.700	1.114	1.014
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	45	-	87	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1.084	1.153	969	909
Faiz ve Gider Reeskontları	-	5	-	-
Kur Gider Reeskontları	1.084	1.148	969	909
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	265	91	159	-
Toplam	**4.187**	**3.677**	**3.589**	**2.578**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**3.690**	**3.403**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.919	1.751
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.149	824
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	534	511
Diğer	88	317

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1.408 YTL olup, bilançoda krediler kaleminden netlenmiştir (31 Aralık 2004 - 4.287 YTL).

c) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı: 19 YTL (31 Aralık 2004-29 YTL).

d) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: 681 YTL (31 Aralık 2004- 478 YTL).

e) Diğer karşılıklar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5.268	11.534

Diğer karşılıklar hesabı altında yer alan muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar tutarı 5.268 YTL (31 Aralık 2004 – 11.534 YTL) olup, 5.164 YTL'si (31 Aralık 2004 – 4.330 YTL) krediler serbest karşılığı ile olası kredi riskleri için ayrılan karşılıklardan, 104 YTL'si (31 Aralık 2004 – 104 YTL) ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2004 – 7.100 YTL). 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle diğer karşılık olarak sınıflandırılmış 7.100 YTL esas olarak Banka'nın dövize endeksli menkul kıymet portföyünün değerlemesinde kullandığı kur ile bilanço kuru arasındaki olası dalgalanmaların etkisini sınırlamak üzere ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktaydı. Bu tutar 1 Ocak 2005 tarihinde Bankanın dövize endeksli menkul kıymetler portföyü değerleme politikasındaki değişiklik sonucunda konusu kalmadığı için ters çevrilmiştir.

Banka, 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle "Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler" içerisinde sınıflandırdığı ve/veya II. Grup "Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak değerlendirdiği bazı kredi müşterileri için muhtemel risklerini gözönünde bulundurarak "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde 5.164 YTL (31 Aralık 2004 – 4.330 YTL) karşılık hesaplamış ve 'Karşılıklar-Diğer Karşılıklar' pasif hesabı içerisinde yansıtmıştır.

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemlere ilişkin açıklamalar: Yukarıda e.1'de açıklanmıştır.

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

Banka 26 Haziran 1998 tarihinde Oyex Handels GmbH (Almanya) şirketinden vadesinde sermayeye dönüştürülmek üzere 1,325 YTL sermaye benzeri kredi almıştır. Kredinin faiz oranı %10 vadesi ise sekiz yıldır. Söz konusu kredi anlaşması gereği Banka bu tutarı sermayesine ekleyecektir.

g) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	1.325	-	1.325	-
Toplam	**1.325**	**-**	**1.325**	-

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	220.000	220.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

İmtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Banka Yönetim Kurulu 30 Mart 2005 tarihli ve 8 sayılı kararı ile Banka çıkarılmış sermayesinin 220.000 YTL'den 224.265 YTL'ye yükseltilmesine karar vermiştir. Artırılan 4.265 YTL'nin 4.203 YTL'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun Geçici 29'uncu maddesi kapsamında satışı yapılan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'nin satışından elde edilen kardan, 62 YTL'si ise yine Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 29'uncu maddesi kapsamında satışı yapılan gayrimenkullerin satışından elde edilen kardan karşılanacaktır.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle, BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih BDDK.DZM.2/13/-d-5 sayılı genelgesine istinaden önceki dönemlerde sermayenin enflasyon muhasebesine tabi tutulmasından kaynaklanan 323.429 YTL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları özkaynaklar kalemi altında bulunan "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına sınıflandırılmıştır. Ayrıca, aynı genelge uyarınca kar yedekleri ile ilgili enflasyon düzeltme farkları, Banka kayıtlarında düzeltmeye esas ilgili hesaplara intikal ettirilmiştir.

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

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 300.000 YTL'dir. 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri yüzbin Türk lirası tutarında olmak üzere sırasıyla 2.200.000.000 adet ve 2.200.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	220.000	300.000

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

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

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

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	2.200.000	2.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	23	23
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

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

Ad Soyad/Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	169.579	77,08%	169.579	-

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın önceki dönem mali tablolarında temel bir hata bulunmamaktadır.

Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak cari dönemde maddi bir etkiye sahip olan veya izleyen dönemlerde sahip olması beklenen muhasebe tahminlerinde değişiklik bulunmamaktadır.

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

Verilen Ücret ve Komisyonlar Diğer	Cari Dönem	Önceki Dönem
Havale Komisyonları	25	31
B.K.M Komisyonları	126	140
Bankalararası Para Piyasası İşlemleri	6	31
TCMB Bankalararası Para Piyasası	57	59
Yurtdışındaki muhabirlere verilen komisyonlar	82	22
Diğer	110	37
Toplam	**406**	**320**

Alınan Ücret ve Komisyonlar Diğer	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditif Komisyonları	678	786
Vesaik Mukabili İthalat Komisyonları	37	9
Tahsil Senedi Komisyonları	24	5
BKM Alınan Komisyonları	21	14
Diğer	210	468
Toplam	**970**	**1.282**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2	-

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın faaliyet alanları içinde finansal kiralama hizmetleri bulunmamakta ve mali tablolarında finansal kiralama gelirleri yer almamaktadır.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	59	25

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	9	3

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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 Mevduatı	-	38	-	-	-	-	**38**
Tasarruf Mevduatı	4	2.212	1.804	64	48	563	**4.695**
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	3.285	437	139	158	-	**4.019**
Diğer Mevduat	-	31	316	-	-	-	**347**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**4**	**5.566**	**2.557**	**203**	**206**	**563**	**9.099**
Yabancı Para							
DTH	-	1.130	1.386	103	5	7	**2.631**
Bankalararası Mevduatı	-	97	-	-	-	-	**97**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**1.227**	**1.386**	**103**	**5**	**7**	**2.728**
Genel Toplam	**4**	**6.793**	**3.943**	**306**	**211**	**570**	**11.827**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	2.322	-	3.673	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin dağılımı aşağıda verilmiş olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri	561	440
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar İptali	7.100	825
Krediler Serbest Kalan Karşılık	190	9.415
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	62	1.152
Bağlı Ortaklık Satış Karı	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Ve Sabit Kıymet Satış Karları	7	-
Bağlı Ortaklıklar için Ayrılan Karşılıkların İptali	-	-
Diğer	1.004	1.032
Toplam	**8.924**	**12.864**

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**3.001**	**865**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.001	865
Genel Karşılık Gideri	**287**	**361**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Gideri	**-**	**-**
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Gideri	**28**	**2.515**
Menkul Değerler Değer Düşme Gideri	**2**	**-**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Gideri	**-**	**32.444**
İstirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (*)	-	32.444
Diğer	235	-
Toplam	**3.553**	**36.185**

(*) Döviz kurlarının düşmesi sonucunda dövize endeksli menkul kıymetlerde oluşan değer düşüklüğü tutarıdır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	2.781	103
İştiraklere İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	-	-

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirak bulunmamaktadır.

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemler, ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile yapılmaktadır. Bu işlemlere ait bakiyeler V. Kısımda ayrıntılarıyla açıklanmıştır.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirlerin kaynağı temel olarak kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmin değişikliği bulunmamaktadır.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunması beklenen muhasebe tahminlerinde değişiklik bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

a.1.2.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

b.1) Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük ise şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa veya şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise dipnotlarda açıklanır.

b.2) Banka'nın şarta bağlı yükümlülükleri yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

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

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar için Banka 681 TL (31 Aralık 2004- 478 TL) serbest karşılık ayırmıştır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	10.322	4.855
Akreditifler	121.535	125.206
Toplam	**131.857**	**130.061**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	10.781	21.428
Kesin teminat mektupları	308.467	300.422
Avans teminat mektupları	22.338	17.138
Gümrüklere verilen teminat mektupları	35.733	30.953
Toplam	**377.319**	**369.941**

3. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	46.462	34.496
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	46.462	34.496
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	462.714	465.506
Toplam	**509.176**	**500.002**

b) Banka'nın mülkiyetinde bulunan maddi duran varlıklar üzerinde hiç bir kısıtlama yoktur. Maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcama bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde derecelendirme yapılmamıştır.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	757	4.278	6.009	12.875	23.661
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	1.206	848	731	6.456	15.751	25.785
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	-	15	2	482	-

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

(**) Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklarından nakdi alacaklar tutarına takipteki bazı kredilerin Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye vadeli satışından kaynaklanan 572 YTL tutarındaki alacak dahil edilmiştir.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	35	882	11.279	6.827	11.776	13.701
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	-	757	4.278	6.009	12.875	23.661
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	387	1	1.092	-

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

(**) Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklarından nakdi alacaklar tutarına takipteki bazı kredilerin Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye vadeli satışından kaynaklanan 1.172 YTL tutarındaki alacak dahil edilmiştir.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4.311	161	110.209	133.504	44.164	49.506
Dönem Sonu	309	4.311	110.409	110.209	47.915	44.164
Mevduat Faiz Gideri	59	25	2.813	5.574	882	914

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	31.527	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	24.025	31.527
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	181	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Banka, dahil olduğu risk grubunda yer alan ve kontrolündeki kuruluşlara her türlü bankacılık hizmetleri vermektedir.

Ayrıca, Banka kontrolündeki kuruluşlara danışmanlık hizmeti vermekte, dahil olduğu risk grubundaki firmalardan ise danışmanlık ve denetim hizmeti almaktadır.

Banka'nın halen genel merkez olarak kullanmakta olduğu bina 22 Ocak 2003 tarihli kira sözleşmesi ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'den kiralanmış olup, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle ilişikteki gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabı içerisinde yer alan toplam ödenmiş kira gideri 218 YTL'dir. (31 Mart 2004 – 232 YTL)

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

Banka, kontrolündeki ve dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla yaptığı tüm işlemleri piyasa şartlarına göre gerçekleştirmektedir.

Kar / Zarar	Diğer Faaliyet Gelirleri	Diğer Faaliyet Giderleri	Faiz Gelirleri	Faiz Giderleri	Ücret ve Komisyonlar
Risk Grubu	597	374	499	3.754	2
Banka Bakiyesi	8.924	9.922	37.023	18.774	3.633
Toplam içindeki payı	7%	4%	1%	20%	0%

Bilanço	Mevduat	Kredi	Gayri Nakdi Kredi	Muhtelif Alacaklar	Türev Finansal Araçlar
Risk Grubu	158.633	17.688	33.089	572	24.025
Banka Bakiyesi	645.960	615.409	509.176	690	462.140
Toplam içindeki payı	25%	3%	6%	83%	5%

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

İlgili detay bilgiler b) notunda verilmiştir.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Mart 2004 tarih ve 8/A sayılı kararı ve yine aynı tarihte Banka ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş. arasında imzalanan Kısmi Varlık Satışı ve Temlik Sözleşmesi uyarınca, beş adet takipteki kredinin tarihi değer ile 1.380 TL'lik bölümü (ayrılmış olan özel karşılık sonrası tarihi değer ile net defter değeri 243 YTL) kısmi varlık satışı yöntemiyle Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye 1.311 TL bedelle vadeli satılmıştır. Söz konusu alacak tutarı 31 Aralık 2004 tarihi itibari ile tahsil edilmiştir.

Banka Yönetim Kurul'nun 25 Haziran 2004 tarih ve 17 sayılı kararı ve yine aynı tarihte Banka ile Anadolu Entdüstri Holding A.Ş. arasında imzalanan Kısmi Varlık Satışı ve Temlik Sözleşmesi uyarınca, 53 adet takipteki kredinin tarihi değer ile 23.863 YTL'lik bölümü (ayrılmış olan özel karşılık sonraıs tarihi değer ile net defter değeri 9.151 YTL) kısmi varlık satışı yöntemiyle Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye 10.819 YTL bedelle satılmıştır. Söz konusu alacak tutar, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle tahsil edilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Haziran 2004 tarih ve 18/B sayılı kararı ve 29 Haziran 2004 tarihinde Banka ve Anadolu Endüstri Holding A.Ş. arasında imzalanan Kısmi Varlık Satışı ve Temlik Sözleşmesi uyarınca iki adet takipteki kredinin tarihi değer ile 2.286 YTL'lik bölümü (ayrılmış olan özel karşılık sonrası tarihi değer ile net defter değeri, 1.029 YTL) kısmi varlık satışı yöntemi ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye 2.172 YTL bedelle vadeli satılmıştır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle 572 YTL (31 Aralık 204 – 1.172 YTL) tutarındaki alacak muhtelif alacaklar hesabı altında gösterilmiştir.

Söz konusu işlemler dışında, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

VI. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a) 31 Aralık 2004 tarihine kadar mali tablolar MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi düzeltmeleri sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Mart 2005 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak % 57 olmuştur. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca önceki dönem mali tabloları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş olup, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

b) 31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde, alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlenmesi hariç maliyet esası kullanılmıştır.

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

31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan düzeltme işlemlerinde Devlet İstatistik Enstitüsü'nün yayınladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi baz alınarak oluşturulan dönüştürme faktörleri esas alınmıştır. İlişikteki mali tabloların ilgili dönem sonları itibariyle 31 Aralık 2004'te geçerli olan alım gücü ile ifade edilmesinde kullanılan fiyat endeksleri ve düzeltme katsayıları aşağıda sunulmuştur:

Tarih	Fiyat Endeksi	Düzeltme Katsayısı
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000
31 Mart 2004	7.862,2	1,0688
31 Aralık 2003	7.382,1	1.1384

d) 31 Aralık 2004 tarihine kadar parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihinde cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmeyen parasal olmayan aktif ve pasifler uygun düzeltme katsayıları ile çarpılmak suretiyle yeniden ifade edilmiştir. Parasal olmayan varlıkların düzeltilmesinde aktife ilk giriş tarihleri esas alınmış olup amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

Özkaynak kalemlerinin düzeltme işleminde, yeniden değerleme fonu hariç, ilgili mevzuat çerçevesinde oluşan yedek akçeler dahil olmak üzere tüm özkaynak unsurları düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Sermaye kaleminin düzeltilmesi esnasında sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmıştır. Yedek akçelerin, dağıtılmamış karların ortaklara dağıtılan kar paylarının ve iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Amortisman gideri, sabit kıymet ve iştirak satış kar/zararları, aktiflerin düzeltilmiş değerleri (varlıkların aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak hesaplanan) üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda düzeltme işlemi sonucu bulunan tutar yer almış ve ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

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

Sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayırmak suretiyle net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Cari dönemde, diğer aktifler içerisinde sınıflandırılmış olan elden çıkarılacak gayrimenkuller için ayrılmış değer düşüklüğü karşılığı 129 YTL'dir. (31 Aralık 2004- elden çıkarılacak gayrimenkuller için 191 YTL).

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

31 Mart 2005 tarihi itibari ile Banka'nın yasal muhasebe kayıtlarında yer alan yasal ve olağanüstü yedekleri sırasıyla 24.488 YTL ve 28.082 YTL'dir.

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

Net parasal pozisyon karı/zararı kalemi ile ilişkilendirilebilen faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gelir tablosunda ayrı olarak gösterilmiştir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları tam kapsamlı ve 31 Mart 2004 tarihli ara dönem mali tabloları ise sınırlı bağımsız denetimden geçirmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Güney S.M.M.M. A.Ş. (an affiliated firm of Ernst & Young International)'dir.

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

Banka'nın gelir ve giderleri mevsimsellik göstermemektedir. Buradan hareketle gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak, Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak maksadıyla önceki dönem gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Banka'nın kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (an Affiliated Firm of Ernst & Young) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 6 Mayıs 2005 tarihli denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmaktadır.