İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

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

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 4 Şubat 2005

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE
BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİM TEYİT YAZISI

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Şişli Merkez Mah. Abide-i Hürriyet Cad. Mecidiyeköyyolu Sok. No: 286 34381 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	: (0 212) 315 25 25 / (0 212) 315 25 26
Banka'nın Elektronik Site Adresi	: www.takasbank.com.tr

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

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

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

4 Şubat 2005

Sezai Bekgöz İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Emin Çatana Genel Müdür	Ahmet Çakırsoy Genel Müdür Yardımcısı	H. İbrahim Samancı Muhasebe Müdürü

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2-3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 4
III. Gelir tablosu 5
IV. Özkaynak değişim tablosu 6
V. Nakit akım tablosu 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 8
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
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 15
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar 16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 17
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 18
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 20
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 23
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 24
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 26
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 30
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 32
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 32
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 32

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı) **SAYFA**

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 34
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 48
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 57
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 61
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 65
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 67
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 69
VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 70
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 72
X. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 75
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 75

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 76

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 76

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. ünvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) ünvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. Takasbank, 2 Ocak 1996 tarihinden itibaren faaliyetlerini mevduat kabul etmeyen bir banka olarak sürdürmektedir. Takasbank saklama, takas ve menkul kıymetlerle ilgili diğer gerekli işlemleri aracı kuruluşlar adına yapmaktadır. Takasbank ayrıca müşteri bazında saklama hizmeti vermektedir. Takasbank'ın merkezi İstanbul'da olup şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları şöyledir:

- Menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmak.

- Bu kıymetlerin ilgililerine teslimi ve ilgililerden teslim alınmasına ilişkin olarak her türlü hukuki, mali ve idari işlemleri gerçekleştirmek.

- Müşterilerine altın, menkul kıymet, senet, vadeli tevdiat ve vesaik ile sair her türlü teminat karşılığında veya teminatsız olarak, Türk Lirası, veya döviz cinsinden ayni, nakdi ve gayrinakdi kredi açmak ve avans vermek, takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla borsaların üyelerine menkul kıymet ve diğer kıymetler ile nakit borç vermek, menkul kıymetleri ve diğer para piyasası araçlarını iskonto veya iştira etmek; gerektiğinde bunları ödünç vermek ve almak; Türk Lirası ve döviz cinsinden kefalet, teminat mektubu ve aval vermek.

- İMKB veya görev verilecek diğer borsaların üyeleri arasında T.C. Merkez Bankası'nın ("TCMB") da katılabileceği "Borsa Para Piyasası" nı işletmek.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın hakim sermayedarı İMKB'dir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kâr ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kâr zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka, Vergi Usul Kanununda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler yeni amortisman oranları kullanılarak itfa etmektedir.

Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin ''Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı'' hakkında 15 sayılı Tebliğ'in mali tabloları konsolidasyon kapsamına alınmayacak bağlı ortaklıklar başlıklı 5 inci maddesine göre Banka'nın bağlı ortaklığında sahip olduğu sermaye payı %65 olmasına rağmen, yönetimin çoğunluğunu belirleme hakkının ana sözleşme hükümlerince kısıtlanması, iştirakinde ise %3 sermaye payı bulunduğundan, kontrol etme gücünü sağlamaması nedeniyle ilgili bağlı ortaklığını konsolidasyon kapsamı dışında bırakmaktadır.

Banka 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. adıyla kurulmuş olup, 23 Mart 1995 tarih ve 22236 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu kararına istinaden 8 Ağustos 1995 tarihi itibariyle bir mevduat toplamayan bankaya dönüştürülmüştür. MUY 14 hükümleri uyarınca mali tabloların düzeltme işlemine tabi tutulması açısından, 8 Ağustos 1995 tarihinden önceki sermaye hareketlerinin dikkate alınıp alınmayacağı hususunda 17 Ocak 2003 tarihinde BDDK'nun görüşü talep edilmiştir.

BDDK'nun 23 Ocak 2003 tarihli cevabında, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun '' Amaç ve Kapsam'' başlıklı birinci maddesinin (2) numaralı fıkrası '' Türkiye'de kurulmuş ve kurulacak bankaların Türkiye'deki şubeleri bu kanun hükümlerine tabidir'' ifadesine değinilerek, sözkonusu 2'nci maddesinde Kanunun uygulanmasında banka ifadesinin söz konusu Kanuna göre banka adı altında Türkiye'de kurulan kuruluşlar ile yurtdışında kurulu bankaların Türkiye'deki şubelerini ifade ettiği beyan edilmiştir.

Buna dayanarak, İMKB Takas ve Saklama A.Ş.'nin kuruluşunun tescil edildiği 12 Temmuz 1991 tarihinden ticaret ünvanının değiştirilerek TAKASBANK- İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak ticaret sicil gazetesinde yayımlandığı 8 Ağustos 1995 tarihine kadar olan faaliyetleri 4389 sayılı Bankalar Kanunu kapsamı dışında bulunduğundan, Banka'nın MUY 14 hükümleri uyarınca mali tablolarının oluşturulmasına yönelik olarak yapılacak enflasyon muhasebesi uygulaması açısından 8 Ağustos 1995 tarihi ve sonrasında gerçekleştirilen işlemlerin dikkate alınması gerektiği belirtilmiştir. Buna göre Banka'nın enflasyon düzeltmesi işlemleri 8 Ağustos 1995'ten itibaren başlayarak yapılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

Enflasyon Muhasebesi

Ekteki mali tablolarda, bilanço tarihi itibariyle Türk Lirasının satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak bazı düzeltmeler yapılmıştır. Enflasyon muhasebesi ile ilgili ilkeler "IX.Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde verilmektedir.

Tebliğ 14'ün uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100 veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının %10 veya üzerinde olmasıdır. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oran 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %69,72, cari yıl için ise %13,8 olarak gerçekleşmiştir. Tebliğ 14, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Enflasyon Muhasebesi (Devamı)

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

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

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

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

- Gelir tablosu kalemleri paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmek üzere gelir ve giderlerin tahakkuk tarihleri esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulur. Amortisman ve tükenme payları, aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplanarak ayrılır ve ilgili hesaba düzeltilmiş değerleri ile yansıtıldıklarından gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmaz. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin varlığı ve dipnotlarda gerekli açıklamanın yapılması kaydıyla, dönem sonu fiyat endeksinin dönemin ortalama fiyat endeksine bölünmesi suretiyle hesaplanacak düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltme işlemine tabi tutulabilir.

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

II. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

III. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin ederek borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır.

Ayrıca Banka, müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas ve mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

Banka, yukarıda açıklanan hizmetlerinden dolayı müşterilerinden saklama ve hizmet ücret ve komisyonları tahsil etmekte ve bu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre ve diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirmektedir.

VI. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm-Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemli üyelere ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre "Alım Satım Amaçlı" veya "Satılmaya Hazır" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemleri bulunmamaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 8.211 Milyar TL tutarında ters repo işlemlerinden alacakları bulunmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, ters repo işlemleri "Altıncı Bölüm-Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemli üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir.

Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Türk Lirası cinsinden devlet tahvilleri bulunmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, aracı kurumlara fon sağlama amacıyla kredi kullandırmaktadır. Buna göre 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" hükümlerine göre, genel karşılık ayırmaktadır. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuatı da dikkate alarak ayrılması gereken özel karşılık bulunmamaktadır.

X. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kayıtlarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisans bedellerinden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren maddi olmayan duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranı % 20'dir (5 yıl). 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, faydalı ömürlerini dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman aşağıdaki gibidir. 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Mobilya, Mefruşat ve Büro Malzemeleri	5	% 20

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların endekslenmiş satın alma maaliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bilançoda düzeltme sonrası ulaşılan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymeti rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlara kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren dönemde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır. Banka kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIII. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili karşılıklar MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam dokuz adet dava bulunmaktadır. Bu davalardan biri kıdem ve ihbar tazminatı talebi ile ilgili, geri kalanları ise genel olarak hisse senedi istirdadı ve hisse senedi teslimi ile ilgili açılmış davalardır. Cari dönem içerisinde Banka tarafından açılmış ve halen devam etmekte olan iki adet dava bulunmaktadır.

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

İhbar ve kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için 10 sayılı MUY'a uygun olarak bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle 1475 sayılı İş Kanunu'na göre ilan edilen en son ödemeye esas tavan tutarı üzerinden karşılık hesaplanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle kısa vadeli çalışan hakları ve çalışanların ihbar ve kıdem tazminatı haklarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının beş yıllık basit aritmetik ortalaması %2'dir.

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, toplam 232 Banka çalışanının 25'inin üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı yada zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bu Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Gelir Vergisi ve Kurumlar Vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 14.851 Milyar TL'dir.

Banka, BDDK'nın yayınladığı 12 Ağustos 2004 tarihli MUY'a ilişkin 18 sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamış, ancak ihtiyatlılık ilkesi gereğince ertelenmiş vergi aktifi tutarını ekteki mali tablolarına dahil etmemiştir.

XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar:

Banka,borçlanma araçlarını MUY'un 1 sayılı Tebliğinde belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

İMKB Garanti Fonu

İMKB Garanti Fonu takas işlemlerinde gecikmeleri önlemek amacıyla İMKB'nin kendi kaynaklarından kurduğu bir fondur. Bu fon, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden dolayı etkilenmemesini sağlamaktadır. İMKB Garanti Fonu ilişikteki bilanço aktifinde Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar içerisinde, pasifte ise Diğer Yabancı Kaynaklar hesap grubu içerisinde kaydedilmiştir.

XVII. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekle birlikte, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmek olduğundan, raporlamanın bölümlemeye göre yapılması kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmadığından ilgili açıklama ve dipnotları hazırlamamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda, bankalararası para piyasasında ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu enstrümanların, diğer finansal enstrümanlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak interbank para piyasasında gecelik yada bir haftaya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı bankanın özkaynaklarından oluşmaktadır. Bunun dışındaki kaynaklar üyelerin kısa vadeli plasmanlarının bankada bırakılmasından oluşmakta, bunun içinde bu plasmanların değerlendirilmesi Banka tarafından yapılmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar ile bilanço dışı risk alanları bulunmamaktadır.

Banka ana sözleşmesi gereği sadece para piyasalarında işlem yapmaktadır. Buna göre kur ve faiz hareketleri karşısında aktif pasif eşitliği yöntemini kullanmaktadır. Para piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları yoktur. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelinmektedir.

Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejisi varlıkların yükümlülükleri karşılayacak oranda tutulmasıdır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın, enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolar esas alınarak hazırlanmış sermaye yeterliliği standart oranı % 347,20'dir. Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	110.089	38.630	1.478	24.488
Nakit Değerler	2	0	0	0
Bankalar	3.322	35.248	0	4.117
Bankalararası Para Piyasası	84.000	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	8.211	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	3.422	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	291	748	0	10.512
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	0	0	0	0
Muhtelif Alacaklar	1	2.634	0	13
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	0	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	1.478	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	9.454
Diğer Aktifler	10.840	0	0	392
Bilanço Dışı Kalemler	755.006	49.060	0	2.177
Garanti ve Kefaletler	754.780	47.420	0	2.169
Taahhütler	0	0	0	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	226	1.640	0	8
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	865.095	87.690	1.478	26.665

	Banka	
	31.12.2004	31.12.2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	44.942	40.740
Piyasa Riskine Esas Tutar	13.075	6.972
Özkaynak	201.433	192.647
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	347,20	403,77

(*) "RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar", "PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar"

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı): Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

ANA SERMAYE	31.12.2004	31.12.2003
Ödenmiş Sermaye	60.000	60.000
Nominal Sermaye	60.000	60.000
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	96.788	96.788
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	0	0
Yasal Yedekler	3.253	0
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3.071	0
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	182	0
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler	15.626	0
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	15.626	0
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Kâr	30.940	38.965
Dönem Kârı	30.940	38.965
Geçmiş Yıllar Kârı	0	0
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	206.607	195.753
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazancı	0	0
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	241	313
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	0	0
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	241	313
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0	0
SERMAYE	206.848	196.066

(*) Olağanüstü Yedekler toplamına 3.269 Milyar TL tutarındaki Diğer Kâr Yedekleri dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	31.12.2004	31.12.2003
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(5.415)	(3.419)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(5.059)	(3.031)
Özel Maliyet Bedelleri	0	0
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	(356)	(388)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış 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	0	0
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	0	0
Aktifleştirilmiş Giderler	0	0
Toplam Özkaynak	201.433	192.647

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Verilen krediler (1-12) ay, (12-24) ay, (24+) ay vadeli olarak ayrıca sınıflandırılmakla birlikte, Banka azami 1 ay olmak üzere kısa vadeli kredi vermektedir. Bankanın kredileri aracı kurumların hisse, tahvil ve bono piyasalarındaki borçlarını kapatabilmelerine yardımcı olmaktadır. İnterbank para piyasası benzeri olan Takasbank Para Piyasası'ndaki ödeme ve tahsilat ile Ödünç Menkul Kıymet Kredisinde, kıymetin ödünç alan tarafından geri verilmeme ihtimali, Banka tarafından garanti altına alındığından bu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir. Banka'nın ayrıca personeline mevzuat çerçevesinde verdiği krediler de bulunmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları belirlenmekte, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan alınan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen örneklere uygun olarak düzenlenmiş bilanço, gelir tabloları ve diğer mali tabloları içeren faaliyet raporları, temin edilmiştir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, Yönetim Kurulu'nca onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında herhangi önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir .

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riski olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirme veya azaltma gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.

Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle nakdi kredi müşterisi sayısı 12'dir.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle gayrinakdi kredi müşterisi sayısı 34'tür.

Banka tarafından, kredi riski için genel karşılık ayrılmakta, likit ve/ veya likide yakın teminat alınmaktadır.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem				(***)	
Yurtiçi	312.456	325.316	804.369	5.059	30.940
Avrupa Birliği Ülkeleri	3.680	0	0	0	0
OECD Ülkeleri(*)	0	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0	0
ABD, Kanada	4.121	0	0	0	0
Diğer Ülkeler	0	0	0	0	0
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	0	0	0	0	0
Toplam	320.257	325.316	804.369	5.059	30.940
Önceki Dönem					
Yurtiçi	309.233	318.174	554.159	3.031	38.908
Avrupa Birliği Ülkeleri	680	0	0	0	0
OECD Ülkeleri(*)	0	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0	0
ABD, Kanada	5.230	0	0	0	57
Diğer Ülkeler					
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	0	0	0	0	0
Toplam	315.143	318.174	554.159	3.031	38.965

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**)Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) "Sermaye Yatırımları" sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "Varlıklar"sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Ormancılık	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Balıkçılık	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Sanayi	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
İmalat Sanayi	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Elektrik, Gaz, Su	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
İnşaat	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Hizmetler	11.551	100,00	0	-	7.249	99,99	0	-
Toptan ve Perakende Ticaret	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Mali Kuruluşlar	11.551	100,00	0	-	7.249	99,99	0	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Serbest Meslek Hizmetleri	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Eğitim Hizmetleri	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Diğer	0	0,00	0	-	1	0,01	0	-
Toplam	11.551	100,00	0	-	7.250	100,00	0	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Fon yönetim stratejisi, Banka'nın herhangi bir likidite sorunu yaşamaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, minimal düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmekte olup, ihtiyaç dışında döviz işlemi yapılmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka'nın menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Uygulanan strateji, TL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine odaklanmış olup, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.046
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1.046
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1.046
Piyasa Riskine Maruz Tutar	13.075

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, yurtdışı takas işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Borsa Para Piyasası, Vadeli İşlemler Piyasası, nakdi krediler ve gayrinakdi krediler için alınan teminatlar ve diğer teminat niteliğinde Banka'nın hesaplarına yatırılan dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık ve disponibilite yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle de T.C. Merkez Bankası'nda bloke ve ortalama hesaplarda belirlenen oranlarda iki haftalık dönemler itibariyle yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Zorunlu karşılık ve disponibilite yükümlülüğü nedeniyle bulundurulan dövizler, varlıkların yükümlülüklere oranında varlıklar lehine bir fazlalık oluşturmakta, ve kur riskine maruz kalınmamaktadır. Bu nedenle, Banka yönetim kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlememiştir.

Banka, kur riskine maruz bulunmadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunma yöntemini kullanmamaktadır.

Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yöntemidir.

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

	31 Aralık 2004			
	ABD Doları	Euro	İngiliz Sterlini	Japon Yeni
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1.342.100	1.826.800	2.576.500	12.913
Bundan Önceki;				
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.352.500	1.842.700	2.603.000	13.061
2.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.342.500	1.830.300	2.600.900	13.000
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.352.700	1.830.300	2.601.200	13.015
4.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.364.000	1.845.500	2.625.500	13.139
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.375.000	1.849.800	2.640.000	13.203

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 1.396.177 TL, 1 Euro için 1.867.230 TL, 1 JPY için 13.410 TL ve 1 GBP için 2.689.326 TL olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar (Milyar TL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (31.12.2004)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	20	0	0	20
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	28	8.027	0	1	8.056
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	0	0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Verilen Krediler (*)	0	0	0	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	0	0	0	0
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar (*)	0	3	0	0	3
Toplam Varlıklar	28	8.050	0	1	8.079
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0
Döviz Tevdiat Hesabı	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(13)	(7.693)	0	0	(7.706)
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0
Toplam Yükümlülükler	(13)	(7.693)	0	0	(7.706)
Net Bilanço Pozisyonu	15	357	0	1	373
Net Bilanço Dışı Pozisyon	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler (**)	0	0	0	0	0
Önceki Dönem (31.12.2003)					
Toplam Varlıklar	379	6.229	0	2	6.610
Toplam Yükümlülükler	(339)	(5.555)	0	0	(5.894)
Net Bilanço Pozisyonu	40	674	0	2	716
Bilanço Dışı Pozisyon	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	0	0	0	0	0

(*) Mali tablolarda Türk parası olarak ifade edilen dövize endeksli krediler ve reeskontları kur riski hesaplamasında yabancı para olarak dikkate alınmıştır.
(**) Gayrinakdi krediler grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

Banka, duran varlıklar kısmı dışındaki mevcut sermayesi ile muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerinde kayıtlı fonları, alım satım amaçlı menkul değerler, bankalararası para piyasası ve menkul kıymet kredisi vererek değerlendirmektedir. Bu nedenle piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar, Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerinde etkili olmaktadır. Enflasyon oranı ve faiz oranının T.C. Merkez Bankası tahminlerine göre olması durumunda faiz gelirlerinde herhangi bir azalış veya artış beklenmemektedir. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.

Banka, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize duyarlı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı faiz oranı riskine maruzdur. Bu riskler faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir. Uygulanan strateji, TL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine göre, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır. Banka, menkul değerler cüzdanına, Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet almamaktadır. Uygulanan bu stratejilerle faiz oranı riskinden kaçınılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:

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

Cari Dönem Sonu (31.12.2004)	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.	0	0	0	0	0	3.324	3.324
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	20.664	15.000	0	0	0	3.701	39.365
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	281	940	220	704	15	0	2.160
Para Piyasalarından Alacaklar	92.211	0	0	0	0	0	92.211
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	234	234
Verilen Krediler	11.551	0	0	0	0	0	11.551
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	4.075	11.858	15.566	58.658	37.685	0	127.842
Diğer Varlıklar (*)	5.860	2.868	3.099	5.852	957	29.993	48.629
Toplam Varlıklar	134.642	30.666	18.885	65.214	38.657	37.252	325.316
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(3.443)	0	0	0	0	(11.354)	(14.797)
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(84.682)	0	0	0	0	(914)	(85.596)
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0	(224.923)	(224.923)
Toplam Yükümlülükler	(88.125)	0	0	0	0	(237.191)	(325.316)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	46.517	30.666	18.885	65.214	38.657	(199.939)	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	46.517	30.666	18.885	65.214	38.657	(199.939)	0

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2003)	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.	0	0	0	0	0	2.276	2.276
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5.911	39.843	11.385	0	0	781	57.920
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	1.097	774	1.457	0	0	3.328
Para Piyasalarından Alacaklar	92.982	0	0	0	0	0	92.982
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	234	234
Verilen Krediler	7.249	1	0	0	0	0	7.250
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	1.456	13.149	27.956	41.996	0	0	84.557
Diğer Varlıklar (*)	5.041	6.398	8.408	9.172	0	40.608	69.627
Toplam Varlıklar	112.639	60.488	48.523	52.625	0	43.899	318.174
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(4.571)	0	0	0	0	(10.424)	(14.995)
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(71.751)	0	0	0	0	(3.247)	(74.998)
Diğer Yükümlülükler	(1.974)	0	0	0	0	(226.207)	(228.181)
Toplam Yükümlülükler	(78.296)	0	0	0	0	(239.878)	(318.174)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	34.343	60.488	48.523	52.625	0	(195.979)	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	34.343	60.488	48.523	52.625	0	(195.979)	0

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu (31.12.2004)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0	0	0	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	1,98	0	24,61
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	25,21
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	20,08
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	23,40
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	25,21
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	24,61
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	24,61

Önceki Dönem Sonu (31.12.2003)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0	0	0	19,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	1,00	0	28,09
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	52,87
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	26,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	30,13
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	52,87
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	28,09
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	28,09

Yukarıda belirtilen faiz oranları, bileşik ağırlıklı faiz oranlarıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka yönetimi, Borsa Para Piyasasından veya takas işlemlerinden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermektedir. Yabancı para cinsinden pozisyon taşınmamaya çalışılmaktadır.

Tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimi, yönetimin temel stratejisidir. En belirsiz piyasa koşullarında bile piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltarak, araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasalarında ve T.C.M.B. Interbank Piyasasında satıcı konumundadır. Banka'nın vadeli borcu bulunmamaktadır. Bankalara Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta ve iç denetim ve teftiş birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

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

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, borsa para piyasası, vadeli işlemler piyasası, menkul kıymet kredisi ve ödünç menkul kıymet kredisi nedeniyle alınan nakdi teminatların kaynaklarının miktarına bağlı olarak kısa vadeli yatırımlar ile devlet iç borçlanma senetlerinde değerlenmektedir. Bankalararası para piyasasında gecelik yada bir haftalık plasmanlarla likiditeye gerek duyulmamaktadır.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem (31.12.2004)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.324	0	0	0	0	0	0	3.324
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.701	20.664	15.000	0	0	0	0	39.365
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	281	940	220	704	15	0	2.160
Para Piyasalarından Alacaklar	0	92.211	0	0	0	0	0	92.211
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	234	0	0	0	0	0	0	234
Verilen Krediler	0	11.551	0	0	0	0	0	11.551
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	4.075	11.858	15.566	58.658	37.685	0	127.842
Diğer Varlıklar	13.489	5.860	2.868	3.099	5.852	957	16.504	48.629
Toplam Varlıklar	20.748	134.642	30.666	18.885	65.214	38.657	16.504	325.316
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	(84.682)	0	0	0	0	(914)	(85.596)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(11.354)	(3.443)	0	0	0	0	0	(14.797)
Diğer Yükümlülükler	0	(3.117)	(14.851)	0	0	0	(206.955)	(224.923)
Toplam Yükümlülükler	(11.354)	(91.242)	(14.851)	0	0	0	(207.869)	(325.316)
Net Likidite Açığı	9.394	43.400	15.815	18.885	65.214	38.657	(191.365)	0
Önceki Dönem (31.12.2003)								
Toplam Aktifler	6.862	108.339	61.226	69.372	52.627	0	19.748	318.174
Toplam Yükümlülükler	(9.639)	(84.161)	0	(28.203)	0	0	(196.171)	(318.174)
Net Likidite Açığı	(2.777)	24.178	61.226	41.169	52.627	0	(176.423)	0

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Finansal Varlıklar	259.652	235.693	278.279	270.211
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	131.576	150.902	133.191	152.380
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	234	234	234	234
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	127.842	84.557	144.867	117.597
Finansal Yükümlülükler	14.797	14.995	14.797	14.995
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	14.797	14.995	14.797	14.995

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

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Banka'nın ana sözleşmesi gereği yaptığı hizmet ve işlemler, menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmaktadır. Virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmakta, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir. Banka, İMKB bünyesindeki vadeli işlemler piyasası işlemlerinin takas ve teminatlarının saklaması hizmetlerini de vermektedir.

Banka'nın inanca dayalı işlemleri bulunmamaktadır.

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1.1. Banka mevduat toplamayan banka statüsüyle takas ve saklama hizmetlerinde faaliyet göstermektedir ve özel bankacılık işlemleri, mevduat hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri gibi ticari bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.

1.2. Banka'da, otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.

1.3. Banka'da finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, finansal kiralama ile ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri bulunmamaktadır.

1.4. Banka'da kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

1.5. Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekle birlikte, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmek olduğundan, raporlamanın bölümlemeye göre yapılması kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmadığından ilgili açıklama ve dipnotları hazırlamamaktadır.

2. Büyüklüğü toplam banka büyüklüğünün %10'u veya daha fazlası kadar olan faaliyet bölümleri:

Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekle birlikte, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmektir.

3. Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden sağlanan bölüm gelirinin sunulmasında ve ölçümünde, bölümler arasında yapılan aktarmalar, ana ortaklık bankanın bu aktarmaları fiyatlandırmada kullandığı esaslar ve sözkonusu hususlarda yapılan değişiklikler:

Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekle birlikte, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmek olduğundan, raporlamanın bölümlemeye göre yapılması kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmadığından ilgili açıklama ve dipnotları hazırlamamaktadır.

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

Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekle birlikte, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmek olduğundan, raporlamanın bölümlemeye göre yapılması kapsamında herhangi bir faaliyeti bulunmadığından ilgili açıklama ve dipnotları hazırlamamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	3.302	20	2.231	38
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	3.302	20	2.231	38

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

3. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
AB Ülkeleri	3.680	680	0	0
ABD, Kanada	4.121	5.228	0	0
OECD Ülkeleri*	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	7.801	5.908	0	0

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler:

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden	8.211	0	1.910	0
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	0	0	0	0
Bankalar	8.211	0	1.910	0
Aracı Kurumlar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
Yurtdışı İşlemlerden	0	0	0	0
Merkez Bankaları	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Aracı Kurumlar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

5.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, Banka'nın 21 Haziran 2002 tarihinde %3 oranında iştirak ettiği İzmir Vadeli İşlemler Borsa'sından oluşmaktadır.

5.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31.12.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	0	0
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	0	0
Hisse Senetleri	234	234
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	234	234
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	234	234

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

5.5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

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

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	31.12.2004		31.12.2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	10.055	375.235	5.436	226.959
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	10.055	375.235	5.436	226.959
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	0	0	1	0
Toplam	10.055	375.235	5.437	226.959

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	11.551	0	0	0
İskonto ve İştira Senetleri	0	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	11.551	0	0	0
Yurtdışı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	11.551	0	0	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	11.551	0	0	0
İhtisas Dışı Krediler	11.551	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	0	0	0	0
İhtisas Dışı Krediler	0	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0

6.4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

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

6.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31.12.2004	31.12.2003
Kamu	0	0
Özel	11.551	7.250
Toplam	11.551	7.250

6.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31.12.2004	31.12.2003
Yurtiçi Krediler	11.551	7.250
Yurtdışı Krediler	0	0
Toplam	11.551	7.250

6.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

6.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bilanço tarihi itibariyle kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

6.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

6.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası:

Banka'nın zarar niteliğinde kredileri ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

7. Faktoring Alacaklarına İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın faktoring alacakları bulunmamaktadır.

8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

8.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31.12.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	127.842	84.557
Borsada İşlem Görenler	127.842	84.557
Borsada İşlem Görmeyenler	0	0
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	127.842	84.557

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

	31.12.2004	31.12.2003
Dönem Başındaki Değer	84.557	50.507
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Dönem İçindeki Alımlar	140.414	96.796
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(86.849)	(56.383)
Enflasyon Düzeltmesi	(10.280)	(6.363)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	0	0
Dönem Sonu Toplamı	127.842	84.557

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	31.12.2004				31.12.2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	127.842	0	140.972	0	84.557	0	108.456	0
Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0	0	0	0	0	0	0
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	0	0	0	0	0	0	0	0

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

	31.12.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Bono	0	0	0	0
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	127.842	0	84.557	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	127.842	0	84.557	0

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

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

9.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.3. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

9.5. Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakleri bulunmamaktadır.

9.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın alınan iştirakleri bulunmamaktadır.

9.8. Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarları bulunmamaktadır.

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

10.1.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul	28,57	65,00

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 hissesine sahip olmasına rağmen, ana sözleşme gereği oy oranı 2/7 olup, bağlı ortaklıkta kontrol gücü bulunmamaktadır; bu sebeple bu bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş maliyet bedeli olan 4.825 Milyar TL ile mali tablolara kaydedilmiştir.

10.1.2. 10.1.1.'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr /Zararı	Önceki Dönem Kâr /Zararı	Rayiç Değeri
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş (*)	11.068	7.720	2.817	418	59	2.747	(2.535)	-

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hazırlanan enflasyona göre düzeltilmiş bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

10.2.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2004	31.12.2003
Dönem Başı Değeri	2.797	1.275
Dönem İçi Hareketler	2.028	1.522
Alışlar	2.028	1.522
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	0	0
Yeniden Değerleme Artışı	0	0
Değer Azalma Karşılıkları	0	0
Dönem Sonu Değeri	4.825	2.797
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	65	65

10.2.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31.12.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	4.825	2.797
Rayiç Değer İle Değerleme	0	0
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	0	0

10.2.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin yasal kayıtlardaki tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	31.12.2004	31.12.2003
Bankalar	0	0
Sigorta Şirketleri	0	0
Faktoring Şirketleri	0	0
Leasing Şirketleri	0	0
Finansman Şirketleri	0	0
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	4.825	1.947

10.2.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.5. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.6. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

10.2.7. Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi alışlar Banka'nın mevcut bağlı ortaklığının sermaye arttırımına iştirakinden kaynaklanmaktadır.

11. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:

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

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

11.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

12. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

13. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler:

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle muhtelif alacaklar kalemi içerisinde aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar bulunmamaktadır.

14. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

14.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31.12.2004		31.12.2003	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	0	0	0	0
Faiz Reeskontları	7	0	6	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	0	0	0	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	0	0	0	0
Toplam	7	0	6	0

14.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31.12.2004		31.12.2003	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	210	0	815	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	13.130	0	23.899	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	3	0	1	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	181	0	238	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	1.682	1	1.523	1
Toplam	15.206	1	26.476	1

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net):

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	12.314	8.646	1.072	5.002	27.034
Birikmiş Amortisman(-)	(2.786)	(5.939)	(471)	(4.032)	(13.228)
Net Defter Değeri	9.528	2.707	601	970	13.806
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	9.528	2.707	601	970	13.806
İktisap Edilenler	0	0	0	118	118
Elden Çıkarılanlar(-)	0	0	0	(149)	(149)
Değer Düşüşü(-)	(1.007)	0	0	0	(1.007)
Amortisman Bedeli (-)	(244)	(1.229)	(194)	(354)	(2.021)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0	0
Enflasyon Düzeltmesi Farkları	185	0	0	0	185
Dönem Sonu Maliyet	11.492	8.646	1.072	4.971	26.181
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(3.030)	(7.168)	(665)	(4.386)	(15.249)
Kapanış Net Defter Değeri	8.462	1.478	407	585	10.932

Banka'nın gayrimenkulünün 31 Aralık 2003 ekspertiz bedeli 8.370 Milyar TL (nominal) olup endekslenmiş tutarı 9.528 Milyar TL'dir. Banka 31 Aralık 2004 tarihinde gayrimenkulüne yeniden ekspertiz yaptırmış ve ekspertiz şirketinin raporu doğrultusunda net defter değeri 8.462 Milyar TL olarak belirlenmiştir. Banka gayrimenkulünü ekspertiz tutarına indirgemek için cari dönemde 1.007 Milyar TL değer düşüklüğü karşılık gideri yazmıştır.

16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net):

16.1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

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

16.2. Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

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

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	1.477	948	1.514	1.124

16.4. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı	529
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	0
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	38
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	0
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	0
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	0
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	0
Amortisman Gideri (-)	(177)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	0
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	0
Dönem Sonu	390

16.5. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlıkların defter değerleri, tanımları ve kalan amortisman süreleri:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle mali tabloların bütünü açısından önem arz eden maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

16.6. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayda alım tarihindeki rayiç değer tutarları ve defter değerleri:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

16.8. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değerleri:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

16.9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarları:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır.

16.10. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında bilgiler:

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

16.11. Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

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

16.12. Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi ile ilgili ortaklık bazında açıklama:

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

16.13. Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

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

16.14. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile ilgili bilgiler:

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

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

17.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın peşin ödenen giderleri sigorta,bakım onarım,aidat ve abonelik giderlerinden oluşmaktadır. Peşin ödenen vergiler hesabında ise Vergi Usul Kanuna göre 2004 yılı içerisinde hesaplanıp ödenmiş olan geçici kurumlar vergisi bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler (Devamı):

17.2. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı:

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren 18 Sayılı Tebliğ çerçevesinde; geçmiş yıl mali zararları, kıdem tazminatı yükümlülüğü, değer düşüş ve diğer karşılıklar ile değerleme farklılıklarından doğan ertelenmiş vergi matrahı üzerinden Banka'nın sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr projeksiyonları da dikkate alınmak sureti ile net 1.203 Milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır. Ancak, Banka hesaplanan ertlenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Cari dönem (31.12.2004):

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

1.1.2. Önceki dönem (31.12.2003):

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

1.2.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise ilgili açıklama:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

1.2.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle alınan kredileri bulunmamaktadır.

3.2. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar ve yükümlülüklerin yoğunlaşmasının fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak yapılan açıklaması:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin nakdi teminatları ve cari hesaplarından oluşmaktadır. Banka ayrıca İstanbul Menkul Kıymetler Borsası bünyesindeki hisse, tahvil ve bono piyasaları için oluşturulan garanti fonlarının işletilmesi görevini üstlendiğinden bu tutarlar bakımından da yükümlülük altındadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama:

4.1.1. Cari dönemde ihraç edilen menkul değerler:

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

4.1.2. Önceki dönemde ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

Banka'nın hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

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

4.3.1. Cari dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.3.2. Önceki dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul değerleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

5.1. Cari Dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Önceki Dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	31.12.2004	31.12.2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	9.631	13.151
Üye Serbest ve Özel Amaçlı Hesapları	5.062	1.421
Diğer Muhtelif Borçlar	104	423
Toplam	14.797	14.995

Alınan nakdi teminatlar, üyelerin Borsa Para Piyasası, Menkul Kıymet Kredisi, Ödünç Menkul Kıymet Kredisi ve Vadeli İşlemler Piyasasında işlem yapabilmesi için alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

7. Diğer Yabancı Kaynaklara İlişkin Açıklamalar:

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

Banka'nın ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktifi tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm - Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 17.2.)

7. 2 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

	31.12.2004	31.12.2003
İMKB Garanti Fonu - Hisse Senedi	29.857	27.977
İMKB Garanti Fonu - Tahvil	46.614	43.772
Diğer	9.125	3.249
Toplam	85.596	74.998

8. Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primlere İlişkin Açıklamalar:

8.1. Vergilere ilişkin bilgiler:

	31.12.2004	31.12.2003
Ödenecek Kurumlar Vergisi	0	0
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.158	2.925
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	0	0
BSMV	298	275
Kambiyo Muameleleri Vergisi	0	0
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7	6
Diğer	340	331
Toplam	2.803	3.537

8.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	31.12.2004	31.12.2003
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	80	74
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	116	106
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	0	0
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	0	0
İşsizlik Sigortası-Personel	6	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	10
Diğer	0	0
Toplam	213	196

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

9. Faktoring Borçlarına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle faktoring borçları bulunmamaktadır.

10. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler (Net):

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

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

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

Banka'nın değişiklik olması muhtemel finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

10.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

10.4. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotların, faaliyet kiralaması için de yapılması:

Banka faaliyet kiralaması işlemine tabi değildir.

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

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

11. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gider Reeskontları	0	0	0	0
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	101	0	58	0
Toplam	101	0	58	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

12.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2004	31.12.2003
Genel Karşılıklar	241	313
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	213	292
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	28	21
Diğer	0	0

12.2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	38	98	30	59	51	55
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	2.765	3.406	3.194	3.634	3.856	4.211
Fiili Ödeme Oranı	%1	%3	%1	%2	%1	%1
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı						%2
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.						69

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle fiili ödeme oranına göre hesaplanan muhtemel kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü 69 Milyar TL'dir. Cari dönem sonu itibariyle hesaplanan muhtemel kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğünün önceki dönemde hesaplanan yükümlülükten düşük çıkması sebebiyle, ekli mali tablolarda kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü, önceki dönem endekslenmemiş tutarı olan 107 Milyar TL olarak bırakılmıştır.

12.3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

12.3.1. SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, toplam 232 Banka çalışanının 25'inin üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı yada zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibariyle bu Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

12.4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar:

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını dönem sonu itibariyle ayırmaktadır. Bu karşılıkların niteliği, beklenen ödemelerin zamanlaması ve miktarları ile ilgili belirsizlikler bulunmamaktadır.

12.5. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle dövize endeksli krediler olumsuz kur farkları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

12.6. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı ile ilgili açıklamalar:

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

12.7. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.

12.8. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

12.8.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

12.8.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın diğer karşılıkları, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

12.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31.12.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Karşılığı	60.000	60.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan 200 Milyon TL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

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

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

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

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

Banka faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın sermayesi oldukça yüksektir ve; likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka'nın özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle 200 Milyon TL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan bu imtiyazlı hisseler, hissedara Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

14. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

	31.12.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	599.998	599.998
İmtiyazlı Hisse Senedi (Bin)	2	2
Hisse Senedi İhraç Primi	0	0
Hisse Senedi İptal Kârı	0	0
Diğer Sermaye Araçları	0	0
Toplam Hisse Senedi İhracı	600.000	600.000

15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar:

15.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın yabancı para iştirakleri, bağlı ortaklıkları ve satılmaya hazır menkul değer niteliğinde hisse senetleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar (Devamı):

15.3. Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarının ayrıca gösterimi ve açıklaması:

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

16. Yeniden Değerleme Fonuna İlişkin Bilgiler:

Ekli mali tablolarda enflasyon düzeltmesi sonucu yeniden değerleme fonu iptal edilmiştir. Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerleme değer artışlarını elimine etmiş ve 2004 yılında yeniden değerleme yapmamıştır.

17. Yeniden Değerleme Değer Artışına İlişkin Bilgiler:

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerleme değer artışlarını elimine etmiş ve 2004 yılında yeniden değerleme yapmamıştır.

18. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler:

	31.12.2004	31.12.2003
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3.071	0
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	182	0
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	0	0
Toplam	3.253	0

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle Banka'nın yasal kayıtlarında bulunan yedek akçeler geçmiş yıl zararlarının mahsubu işlemi sırasında sıfırlanmıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ekli mali tablolarda yer alan yedek akçeler, 18 Mart 2004 tarihli olağan genel kurul kararınca, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle MUY Standartlarına göre bulunan 34.228 Milyar TL tutarındaki (nominal) net kârın dağıtımı sırasında yasal yedeklere transfer edilen tutarlardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

19. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler:

	31.12.2004	31.12.2003
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	12.357	0
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Toplam	12.357	0

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle Banka'nın yasal kayıtlarında bulunan olağanüstü yedek akçeler geçmiş yıl zararlarının mahsubu işlemi sırasında sıfırlanmıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ekli mali tablolarda yer alan olağanüstü yedek akçeler 18 Mart 2004 tarihli olağan genel kurul kararınca, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle MUY Standartlarına göre bulunan 34.228 Milyar TL tutarındaki (nominal) net kârın dağıtımı sırasında olağanüstü yedeklere transfer edilen tutarlardan ve önceki dönem fazla ayrılan kurumlar vergisi karşılığının iptal edilmesinden oluşmaktadır.

20. Azınlık Haklarına ve Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:

20.1. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolide olmayan ekli mali tablolarında azınlık hakları bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İMKB	15.300	25,50%	15.300	0

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

Geri kalan %74,50'lik hissenin %40,43'ü bankalara, %34,07'si ise aracı kurumlara aittir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Alınan Faizler:

1.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Banka'nın ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde bulunan 8.211 Milyar TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler problemli aracı kurumlara aittir. İlgili gelir reeskontları gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin diğer yabancı kaynaklar hesabına kaydedilmiştir.

1.4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

Banka'nın faktoring alacaklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Verilen Faizler:

2.1. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır.

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre dağılımı:

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

2.4. Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın repo işlemlerine verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Banka'nın faktoring işlemlerinden borçlara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, Banka'nın faaliyet konusuna uygun olarak, hisse senedi ve devlet iç borçlanma senetleri saklama, müşteri ismine saklama, hesap bakım, bedelsiz hisse senedi tahsil ve borsa takas işlemleri ile ilgili elde edilen komisyon ve ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	2004	2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	0	0
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
Genel Karşılık Giderleri	241	313
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	0	0
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	0	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	0	0
Toplam	241	313

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

5. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler :

5.1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	2004	2003
Personel Giderleri	13.248	12.328
Kıdem Tazminatı Karşılığı	0	13
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	0	0
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.021	2.722
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	177	167
Diğer İşletme Giderleri	4.294	3.340
Bakım ve Onarım Giderleri	62	63
Reklam ve İlan Giderleri	443	59
Diğer Giderler	3.789	3.218
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	0	0
Faaliyet Kiralama Giderleri	26	30
Diğer	2.088	792
Toplam	21.854	19.392

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

Banka'nın cari dönemde olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır.

5.3.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi:

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın negatif şerefiyesi bulunmamaktadır.

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

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

Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderleri bulunmamaktadır.

6.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki payın, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler (Devamı):

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak "VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" da açıklanmıştır.

7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka, Sermaye Piyasasında takas ve saklama hizmetlerinde bulunduğundan gelir ve gider kalemleri, Banka kurulduğundan bu yana yeni hizmetler dışında süreklilik arz etmektedir. Bu nedenle Banka'nın performansını değiştirecek ölçüde, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranında bir değişiklik olmamaktadır.

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

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

7.3 Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı:

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

2. Türev Finansal Araçlara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle türev finansal araçları bulunmamaktadır.

3. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama:

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

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

Banka, Borsa Para Piyasası'nda alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Borsa Para Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak Banka'da tutulmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle gayrinakdi kredi tutarı, 804.369 Milyar TL'dir. Alınan teminat tutarlarının toplam değeri 2.066.499 Milyar TL'dır (Nakit, devlet iç boçlanma senetleri, teminat mektupları ve hisse senetlerinin değerlenmiş değerleri).

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

Banka'nın kesin teminatları, geçici teminatları, kefalet ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır.

4. Banka Bilanço Dışı Yükümlülüklerinin Özellikle Yoğunlaştığı Alanlar Varsa Belirtilmesi:

Banka, mevduat toplamayan bir banka olarak faaliyetlerini sürdürmekle birlikte, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere esas faaliyet alanı takas ve saklama hizmetlerini gerçekleştirmektir. Banka'nın bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alan emanet ve rehinli kıymetlerdir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

5. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

5.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31.12.2004	31.12.2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	804.369	554.159
Toplam	804.369	554.159

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

Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde herhangi bir rehin veya ipotek bulunmamaktadır. Ayrıca Banka'nın herhangi bir maddi duran varlık alımı sebebiyle vermiş olduğu bir taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin saklamasını yaparak borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır. Ayrıca müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin, bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve anaparanın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

7. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

8. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi:

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Ormancılık	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Balıkçılık	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Sanayi	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
İmalat Sanayi	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Elektrik, Gaz, Su	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
İnşaat	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Hizmetler	804.369	100,00	0	-	554.159	100,00	0	-
Toptan ve Perakende Ticaret	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Ulaştırma ve Haberleşme	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Mali Kuruluşlar	804.369	100,00	0	-	554.159	100,00	0	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Serbest Meslek Hizmetleri	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Eğitim Hizmetleri	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Diğer	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-
Toplam	804.369	100,00	0	-	554.159	100,00	0	-

8.2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	804.369	0	0	0
Teminat Mektupları	0	0	0	0
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0	0
Faktoring Garantilerinden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	804.369	0	0	0

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımları yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır.

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

Banka'nın, nakit akış riskinden korunmak için riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

1.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

2.1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

Özkaynağa satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp olarak kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

2.2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

3. Temettüye İlişkin Bilgiler:

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

Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payı bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen kâr payı bulunmamaktadır.

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar:

	2004	2003
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutarlar(+)	3.253	0

18 Mart 2004 tarihli olağan genel kurulda, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle MUY Standartlarına göre bulunan 34.228 Milyar TL tutarındaki (nominal) net kârın dağıtılması kararı alınmıştır. Buna gore kâr dağıtımından önce ayrılan birinci tertip kanuni yedek akçelerin endekslenmiş tutarı 3.071 Milyar TL, ortaklara temettü dağıtıldıktan sonra ayrılan ikinci tertip kanuni yedek akçelerin endekslenmiş tutarı ise 182 Milyar TL'dir.

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler:

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

Banka'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangibir kısıtlaması bulunmamaktadır.

6. Özkaynak Değişim Tablosunda Yer Alan Diğer Sermaye Artırım Kalemlerine Ilişkin Açıklamalar Yapılır:

Banka'nın cari dönem içerisinde gerçekleşen diğer sermaye artırımları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar:

''Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı'' içinde yer alan 29.778 Milyar TL tutarındaki ''Diğer'' kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

''Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim'' içinde yer alan 9.683 Milyar TL tutarındaki '' Diğer borçlardaki net artış / azalış'' kalemi İMKB Garanti Fonu'nun kaydedildiği diğer yabancı kaynaklarda yer alan muhtelif borçlardaki, diğer pasiflerdeki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kârı / zararı hesabına yansıtılmıştır. Sözkonusu kur farkı kâr / zararı tutarı nakit akım tablosunda ''IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi'' kaleminde gösterilmektedir.

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

	2004	2003
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	0	0
Kullandırılan Krediler	0	0
Diğer Varlıklar	2.028	1.522
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0
Diğer Yükümlülükler	0	0
Şerefiye	0	0
Toplam Alım Bedelinin Nakit Olarak Ödenmesi	2.028	1.522
Kur Farkı Gelirleri	0	0
Elde Etme Maliyeti	2.028	1.522
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	0	0
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	2.028	1.522

3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler:

Cari dönem ve önceki dönem içerisinde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarının elden çıkarılmasından kaynaklanan nakit girişi olmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

4. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	01.01.2004	01.01.2003
Nakit	3.057	2.891
Kasa ve Efektif Deposu	7	3
T.C Merkez Bankası-Vadesiz Mevduat	2.269	2.692
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-Vadesiz Mevduat	781	196
Nakde Eşdeğer Varlıklar	138.736	160.053
T.C Merkez Bankası-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	0	0
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	45.754	8.713
Para Piyasalarından Alacaklar	92.982	151.340
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	141.793	162.944

5. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	31.12.2004	31.12.2003
Nakit	7.025	3.057
Kasa ve Efektif Deposu	2	7
T.C Merkez Bankası-Vadesiz Mevduat	3.322	2.269
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-Vadesiz Mevduat	3.701	781
Nakde Eşdeğer Varlıklar	127.875	138.736
T.C Merkez Bankası-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	0	0
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	35.664	45.754
Para Piyasalarından Alacaklar	92.211	92.982
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	134.900	141.793

6. Bankanın ya da Bankanın Konsolidasyona Tabi Ortaklıklarının Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Bankanın ya da Diğer Ortaklıkların Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık Mevcuduna İlişkin Açıklamalar:

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

7. Mali Durum ve Likidite Vaziyeti Hakkında İlave Bilgiler:

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

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları bulunmamaktadır.

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

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

Banka tarafından gerçekleştirilen herhangi bir birleşme işlemi bulunmamaktadır.

2. İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Bilgiler:

2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri:

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

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

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

3. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarına İlişkin Bilgiler:

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

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

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

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

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

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır.

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

Banka bünyesinde böyle bir husus bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra Banka tarafından gerçekleştirilen birleşme işlemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

1.1. Cari Dönem (31.12.2004):

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	2.832	0	0	0

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

1.2. Önceki Dönem (31.12.2003):

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	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	2.795	0	0	0

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

1.3.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

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

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla Ilgili Olarak:

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla Ilgili Olarak (Devamı):

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

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Diğer Yabancı Kaynaklar	76.471	85.596	%89,34

Diğer yabancı kaynaklar içerisindeki risk grubuna ait tutar İMKB Garanti Fonu bakiyesinden oluşmaktadır. İMKB Garanti Fonu takas işlemlerinde gecikmeleri önlemek amacıyla İMKB'nin kendi kaynaklarından kurduğu bir fondur. Bu fon, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden dolayı etkilenmemesini sağlamaktadır.

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

Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler "VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" madde 2.2' de belirtilmiştir.

2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler "VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" madde 2.2' de belirtilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:

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

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerleme değer artışlarını elimine etmiş ve 2004 yılında yeniden değerleme yapmamıştır.

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri:

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %69,72, cari yılda ise %13,8 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2001	4.951,7	1,6972
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2971
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama:

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 1 Ocak 2004 tarihinden sonra satın alınan amortismana tabi varlıklarını yeni oranları kullanarak itfa etmektedir. 1 Ocak 2004 tarihinden önce satın alınan amortismana tabi varlıklar ise aşağıdaki gibi itfa edilmektedir.

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan Şişli merkez binası için 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle TSKB Gayrimenkul Ekspertiz firması tarafından değerleme çalışması yaptırılmıştır. Ekspertiz firmasının yapmış olduğu değerleme çalışması sonucu binanın değeri 8.462 Milyar TL olarak tespit edilmiş ve binanın endekslenmiş değeri 2.345 Milyar TL düşürülerek ekspertiz değerine getirilmiştir.

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama:

31 Ocak 2003 tarihli, 106/1 Banka Yönetim Kurulu toplantısında, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ'in 28. maddesine uygun olarak Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihli bilançosunda yer alan geçmiş yıl zararlarının sırasıyla 2002 yılı net dönem kârı, ihtiyari yedek akçeler, kanuni yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmek suretiyle 31 Ocak 2003 tarihli mali tablolarda tasfiye edilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 60.000 Milyar TL ve sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri 123.856 Milyar TL'dir. Yukarıdaki paragrafta belirtilen mahsuplaşma işlemi sonucu bu tutar geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek 96.788 Milyar TL'ye gerilemiştir.

Bilanço tarihi itibariyle, 1. ve 2. tertip yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 19.844 Milyar TL'dir. Geçmiş dönemlerden aktarılan ve enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 16.591 Milyar TL olan 1. ve 2. tertip yedek akçeler geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır. Bilançoda mevcut olan 3.253 Milyar TL tutarındaki yedek akçeler 2003 yılı kârından ayrılan yedek akçelerden oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, olağanüstü yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 16.532 Milyar TL'dir. Geçmiş dönemlerden aktarılan ve enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 4.175 Milyar TL olan olağanüstü yedek akçeler geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır. Bilançoda mevcut olan 12.357 Milyar TL tutarındaki olağanüstü yedek akçeler 2003 yılı kârından ayrılan olağanüstü yedek akçelerden ve önceki dönem fazla ayrılan kurumlar vergisi karşılığının iptal edilmesinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

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

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama:

Banka'nın önceki dönem mali tabloları DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama:

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

10. Dönem İçinde 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 İlişkin Açıklama:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

X. Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	232			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

XI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken bir durum bulunmamaktadır.

2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Bankanın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemli aracı kurumlara ait 2.057 Milyar TL tutarında devlet tahvili ve 103 Milyar TL tutarında hazine bonosundan oluşan toplam 2.160 Milyar TL tutarında devlet iç borçlanma senetleri ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde problemli aracı kurumlara ait 8.211 Milyar TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler bulunmaktadır. Problemli aracı kurumlara ait olan bu menkul kıymetler mevzuata uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu menkul kıymetlere ait pasif hesaplar Muhtelif Borçlardır. Problemli aracı kurumlara ait devlet tahvilleri ve hazine bonolarının borsa rayici ile değerlenmesi neticesinde 210 Milyar TL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 3 Milyar TL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin diğer yabancı kaynaklar hesabına kaydedilmiştir.

Banka'nın MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

1 Ocak - 31 Aralık 2004 Hesap Dönemi'ne ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

.....